



ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Протокол засідання Правління

від 30 жовтня 2025 року № 70

**РАМКОВИЙ ДОКУМЕНТ ЩОДО
СИСТЕМИ ЕКОЛОГІЧНОГО
І СОЦІАЛЬНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ
АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»**

Київ 2025

Історія документу:

№ версії	№ та дата документу про затвердження
1.00	Протокол Правління Банку № 18 від 19.03.2024 р.
2.00	Протокол Правління Банку № 80 від 12.11.2024 р.
3.00	Протокол Правління Банку № 14 від 13.03.2025 р.
4.00	Протокол Правління Банку № 70 від 30.10.2025 р.

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	5
3. ПРОВЕДЕННЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ.....	5
4. ПРОЦЕДУРА ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ.....	7
5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ.....	11
6. УКЛАДАННЯ УГОДИ ПРО ФІНАНСУВАННЯ (КРЕДИТНІ УГОДИ).....	11
7. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ	11
8. РОЗСЛІДУВАННЯ ІНЦИДЕНТІВ ТА НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ	13
9. ОНОВЛЕННЯ ПКЗ	14
10. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСУ	14
11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА РОЗГЛЯД СКАРГ	15
12. ДОКУМЕНТООБІГ	15
13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	15
Додаток А Типова господарська діяльність клієнтів та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи	17
Додаток В Список винятків Фонду розвитку підприємництва (ФРП)	21
Додаток В-1 Список винятків.....	24
Додаток В-2 Орієнтовний перелік щодо видів діяльності з високим та суттєвим ризиком	28
Додаток С Класифікація екологічних і соціальних ризиків	30
Додаток D Анкета з питань екологічної та соціальної належної перевірки	33
Додаток Е Результати впровадження СЕСУ	50
Додаток F Шаблон форми повідомлення про екологічні і соціальні інциденти	51
Додаток G Список можливих екологічних і соціальних інструментів, які можуть вимагатися від клієнта.....	55
Додаток І Зразок форми розслідування екологічного і соціального інциденту	57
Додаток М Форма повідомлення про зміну та аналіз.....	61
Додаток Н. Частина А. Анкета ESDD для господарської діяльності з суттєвими та високими рівнями ризику (шаблон).....	63
Частина В. Зведена таблиця розгляду дотримання ЕС-вимог (шаблон) (для господарської діяльності зі значним і високим ризиком).....	70
Частина С. План дій з екологічних і соціальних аспектів (ПДЕСА/ESAP) – Шаблон	74
Шаблон технічного завдання на консультаційні послуги з послуги з проведення екологічно-соціальної оцінки для незалежної експертизи суттєвих і високих ризиків	76
Схеми ЕС-інструментів.....	79

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Рамковий документ щодо системи екологічного та соціального менеджменту АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (далі - Рамковий документ СЕСУ) є внутрішнім нормативним документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі - Банк), який визначає вимоги до впровадження в Банку Системи екологічного та соціального управління (далі - СЕСУ) для забезпечення систематичного виявлення й оцінки екологічних та соціальних ризиків і впливів господарської діяльності МСП (мікро, малих, середніх підприємств), або Корпоративних (великих підприємств), які отримують підтримку Фонду розвитку підприємництва (далі - ФРП), та/або Фонду часткового гарантування кредитів у сільському господарстві (далі – ФЧГКСГ), та/або Організації що впроваджують проекти з впровадженням СЕСУ (далі – інші Фонди), що фінансуються Світовим банком, KfW Group (KfW) та іншими міжнародними фінансовими організаціями (далі - МФО).

1.2. СЕСУ буде застосовуватися до проектів та програм, що отримують підтримку ФРП, та/або ФЧГКСГ, та/або інших Фондів, що фінансуються МФО. СЕСУ розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку для інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням відповідних вимог інших МФО, з якими співпрацює Банк. СЕСУ також інтегрує Належну міжнародну галузеву практику (НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП і дотримується Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ).

1.3. Рамковий документ СЕСУ включає наступні елементи:

- підходи Банку до екологічного та соціального менеджменту;
- процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними і соціальними ризиками, впливами господарської діяльності, що підлягає фінансуванню, включно з:

(i) перевіркою на відповідність переліку винятків національним стандартам України у сфері екології та соціальній сфері;

(ii) скринінгом, аналізом та класифікацією діяльності відповідно до її потенційних екологічних і соціальних ризиків та впливів у межах визначених критеріїв прийнятності для фінансування;

(iii) застосуванням вимог екологічних та соціальних стандартів шляхом використання екологічних і соціальних оцінок і планів (будь-які необхідні оцінки та плани повинні бути підготовлені та впроваджені одержувачами кредитів в сільському господарстві після їх розгляду та затвердження Банком);

(iv) моніторингом коригувальних заходів.

- перелік винятків із зазначенням видів діяльності, які не підлягають фінансуванню;
- організаційну спроможність та компетентність для впровадження СЕСУ з визначеними функціями та обов'язками;
- моніторинг та звітність щодо ефективності екологічних і соціальних аспектів діяльності, що фінансується, та ефективності впровадження СЕСУ в Банку;
- повідомлення про інциденти;
- механізм зовнішніх комунікацій, включно із заходами щодо своєчасного реагування на звернення громадян.

1.4. Цей документ є Рамковим документом СЕСУ, який буде застосовуватися до господарської діяльності клієнтів Банку, що має помірні або низькі екологічні та соціальні ризики за критеріями, визначеними цією СЕСУ. Для господарської діяльності клієнтів Банку з більш значними екологічними та соціальними ризиками, що класифікуються як суттєві

екологічні та соціальні ризики, буде впроваджена детальна СЕСУ згідно отриманих рекомендацій від ФРП, та /або ФЧГКСГ, та/або від інших Фондів та МФО.

1.5. Рамковий документ СЕСУ:

- застосовується до бізнес-діяльності МСП (мікро, малі та середні підприємства), щодо якої екологічні та соціальні ризики класифікуються як «помірні» або «низькі»;
- містить прості інструменти та процедури управління екологічними та соціальними ризиками для управління ризиками та впливами, які не є «суттєвими» або «високими».

1.6. Детальна СЕСУ буде застосовуватися до МСП та Корпоративних підприємств, чії екологічні та соціальні ризики класифікуються як «суттєві» та «високі», із застосуванням вдосконалених інструментів та процедур управління екологічними та соціальними ризиками.

2. ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

2.1. Рамковий документ СЕСУ розроблений відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку, вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управлінням екологічних та соціальних ризиків для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ), адаптованих Фондом розвитку підприємництва, Фондом часткового гарантування кредитів у сільському господарстві виключно для цілей даної СЕСУ.

2.2. Рамковий документ СЕСУ враховує рекомендації, визначені в Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03 грудня 2018 року №814-рш щодо системи управління екологічними та соціальними (Environmental and Social, ES) ризиками.

2.3. Розгляд звернень виконується у відповідності до вимог Закону України «Про звернення громадян», Методичних рекомендацій щодо розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України, затверджених рішенням Правління НБУ №889-рш від 28.11.2019 року, «Порядку розгляду звернень клієнтів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», та Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

2.4. Проведення навчання з питань СЕСУ виконується у відповідності до вимог Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками, що є Додатком №3 до Стратегії та політики управління ризиками АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

3. ПРОВЕДЕННЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ

3.1. Банк проводить перевірку господарської діяльності клієнтів, які отримують фінансування у межах проєктів та програм що фінансуються ФРП, та /або ФЧГКСГ, та/або з іншими Фондами, МФО тощо на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечує врахування екологічних і соціальних ризиків в процесі прийняття рішень про фінансування.

3.2. Типова господарська діяльність клієнтів за напрямком фінансування та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики (далі - ЕС ризики) та/або впливи визначені в Додатку А цієї СЕСУ.

3.3. Інструменти та процедури у межах СЕСУ розроблено таким чином, щоб враховувати екологічні і соціальні ризики, пов'язані з господарською діяльністю клієнтів. Для управління екологічними та соціальними ризиками і впливами господарської діяльності (що розглядається для надання фінансування або вже фінансується) СЕСУ включає:

- Прості інструменти та процедури управління екологічними і соціальними

ризиками для тих видів господарської діяльності, ризик яких оцінюється як «**Низький**» та «**Помірний**».

- Складні інструменти та процедури управління екологічними і соціальними ризиками для тих видів господарської діяльності, ризик яких оцінюється як «**Суттєвий**» та «**Високий**».

3.4. Система класифікації ЕС ризиків складається з чотирьох категорій:

Категорія ризику	Опис
Високий ризик	комплексний характер і дизайн, чутливі та значні ризики, значні проблеми зі спроможностями, фактори поза межами контролю проєкту, що впливають на ефективність роботи
Суттєвий ризик	менш комплексний характер і дизайн, менш вразливі території, деякі значні ризики, деякі значні проблеми з спроможностями
Помірний ризик	не комплексний, без вразливих територій, без значних ризиків з високим потенціалом завдання шкоди, без проблем зі спроможностями, специфічний для конкретного об'єкту, передбачуваний
Низький ризик	мінімальний, незначний ризик для людей або навколишнього середовища

Детальний опис кожної з категорій ризику наведений у Додатку С.

Орієнтовний список видів господарської діяльності з Високим і Суттєвим ризиком представлено у Додатку В-2.

3.5. Для прийняття рішення щодо фінансування за програмами фінансування Банк виконує наступні кроки:

- ✓ Крок 1 – звернення потенційного клієнта до Банку з метою отримання фінансування для здійснення господарської діяльності;
- ✓ Крок 2 – Банк проводить комплексну екологічну і соціальну оцінку господарської діяльності клієнта:
 - ✓ Крок 2а – перевірка діяльності всіх потенційних клієнтів відповідно до Списку винятків (наведено в Додатках В, В-1);
 - ✓ Крок 2b – класифікація екологічних і соціальних ризиків та комплексна оцінка (заповнення Додатку D);
 - ✓ Крок 2с – документування оцінки ESDD відповідно до категорій екологічних і соціальних ризиків.
- ✓ Крок 3 – Банк приймає рішення про фінансування з урахуванням ЕС ризиків конкретного об'єкту на основі суттєвих висновків комплексної екологічної і соціальної оцінки (ESDD).
- ✓ Крок 4 – Банк укладає Кредитну угоду з клієнтом (що включає екологічні і соціальні зобов'язання).
- ✓ Крок 5 – Банк здійснює нагляд, моніторинг та звітність з екологічних та соціальних питань (протягом усього терміну фінансування господарської діяльності клієнта).
- ✓

4. ПРОЦЕДУРА ЕКОЛОГІЧНОЇ І СОЦІАЛЬНОЇ ОЦІНКИ

4.1. Для документування кроків екологічної і соціальної оцінки клієнта та його господарської діяльності Банк використовує Анкету з питань екологічної та соціальної належної перевірки зобов'язується (Додаток D).

4.2. Для проведення екологічної і соціальної оцінки клієнта та його господарської діяльності Банк виконує наступні дії:

Крок 2a: Перевірка діяльності відповідно до Списку винятків	Банк проводить оцінку господарської діяльності всіх потенційних клієнтів відповідно до Списку винятків (Додаток В, В-1) та будь-яких виключень в угоді до початку фінансування. На основі результатів перевірки виключень Банк приймає наступні рішення щодо проведення подальшої екологічної і соціальної оцінки господарської діяльності потенційного клієнта: • У випадку господарської діяльності, не включеної до Списку винятків, Банк переходить до Кроку 2b: Класифікація екологічних та соціальних ризиків та комплексна оцінка ESDD.¹ • види господарської діяльності, що входять до Переліку винятків, вважаються неприйнятними для фінансування. У цьому випадку Банк не проводить подальшу екологічну і соціальну оцінку.
Крок 2 b: Класифікація екологічних та соціальних ризиків та комплексна оцінка	Банк класифікує господарську діяльність клієнта в рамках однієї з чотирьох категорій ризику (наведені в Додатку С). Для всіх потенційних підприємств Банк заповнює Анкету з питань екологічної та соціальної належної перевірки (Додаток D) для проведення перевірки, аналізу та класифікації господарської діяльності з огляду на потенційні екологічні і соціальні ризики і впливи. Банк заповнює Частини А, В, Е Додатку D для кожного клієнта, незалежно від економічного сектора або розміру підприємства та аналізує відповіді в частинах А і В.
Крок 2 c: Документування оцінки ESDD відповідно до категорій екологічних і соціальних ризиків	Банк зазначає/повідомляє про будь-які суттєві екологічні і соціальні ризики (якщо такі є), виявлені при класифікації екологічних та соціальних ризиків (на Кроці 2b) у Анкеті з питань екологічної і соціальної належної перевірки (Частина С1, С2, Додатку D). Банк проводить виїзну екологічно-соціальну перевірку (за необхідності) та фіксує спостереження та висновки в розділі «Інформація про виїзну екологічно-соціальну перевірку» в Додатку D.

¹ Умови, що спричиняють виключення, може бути нелегко визначити на початковому етапі перевірки відповідних транзакцій.

	На основі висновків з Частин C1/C2 та візиту на місце Банк визначає, чи необхідно розроблення Плану екологічних та соціальних заходів ESAP (Частина D Додатку D). Банк зберігає оцінку ESDD з результатами оцінки у кредитній справі клієнта. Угоди про кредитування з клієнтом мають включати умови щодо дотримання екологічних і соціальних стандартів та клієнти мають надавати звіти про хід виконання вимог/заходів (у тому числі ESAP) для ризиків з категоріями «суттєвий» та «високий».
--	--

4.3. Документування оцінки ESDD відповідно до категорій екологічних і соціальних ризиків:

Опис документів за результатами оцінки ESDD, що готуються відповідно до категорій екологічних і соціальних ризиків, пов'язаних із господарською діяльністю потенційного клієнта, та включаються до Угоди про кредитування, що укладається із клієнтом наведено у Таблиці 1.

Документи за результатами оцінки ESDD відповідно до категорій екологічних і соціальних ризиків

Таблиця 1

Рейтинг екологічного і соціального ризику	Документи за результатами оцінки ESDD	Як результати оцінки ESDD будуть включені до Угоди про кредитування?
Низький	- Форма оцінки ESDD (заповнена на Кроці 2b) становитиме собою документ за результатами оцінки ESDD. - Не потрібно проводити подальшу оцінку. - У разі, коли субпроекти ймовірно матимуть мінімальний або взагалі не матимуть негативного екологічного чи соціального ризику і впливу, такі субпроекти не вимагають проведення подальшої екологічної і соціальної оцінки після завершення початкової перевірки.	- Банк зберігає форму оцінки ESDD з результатами оцінки у кредитній справі. - Усі угоди про кредитування з клієнтом повинні включати положення про дотримання екологічних і соціальних стандартів та надання звітів про хід виконання. Для досягнення цього Форма декларації щодо екологічних і соціальних аспектів, яку має підписати клієнт, буде частиною Угоди про кредитування.
Помірний	- Банк розробить План дій щодо екологічних та соціальних аспектів (ESAP)²⁰ на основі форми оцінки ESDD. Шаблон ПДЕСА надано в Частина D Додатку D. - Не потрібно проводити подальшу оцінку. - Форма ESDD (заповнена на Кроці 2b) та ESAP будуть документами за результатами оцінки.	Екологічні та соціальні вимоги/заходи (у тому числі ESAP) будуть частиною Угоди про кредитування.

Суттєвий або Високий	• Банк розробить План дій щодо екологічних та соціальних аспектів (ESAP) за результатами оцінки ESDD21. Шаблон Технічного завдання (ТЗ), у тому числі Опитувальник ESDD та Шаблон ESAP для господарської діяльності з Суттєвим і Високим ризиком, щодо консультаційних послуг для проведення оцінки ESDD надано в окремому Наборі додаткових інструментів CECY в Додатку Н). • Звіт за результатами оцінки ESDD і ESAP будуть документами за результатами оцінки ESDD.	• ESAP буде частиною Угоди про кредитування. • Контракт із ТЗ для консультанта з екологічних і соціальних питань зберігається в кредитній справі.
----------------------	---	--

4.4. Розробка ДПКЗ за результатами оцінки ESDD:

У разі визначення невідповідності/прогалин у господарській діяльності потенційних клієнтів порівняно з вимогами CECY під час проведення оцінки ESDD Банк, визначатимуть заходи і дії для реагування на такі прогалини у межах ESAP з чітко визначеними строками²².

ESAP має бути погоджено Банком та клієнтом і включено до Угоди про кредитування для виконання обома сторонами.

Екологічні та соціальні заходи, які Банк може вимагати від клієнта з огляду на результати оцінки ESDD:

- з огляду на результати оцінки ESDD, у випадку господарської діяльності з Суттєвим і Високим ризиком²³, Банк може вимагати (в якості заходів у межах ESAP) від клієнта розробити та впроваджувати конкретні екологічні і соціальні інструменти у відповідності із застосовними вимогами щодо кредитування від МФО (тобто ЕСС у проектах, що фінансуються СБ).

- Банк може вимагати від клієнта залучати технічних консультантів для розробки екологічних і соціальних інструментів, необхідних для господарської діяльності з Суттєвим і Високим ризиком.

Клієнти несуть відповідальність за впровадження екологічних і соціальних інструментів протягом всього циклу фінансування відповідної господарської діяльності, що кредитується.

Список можливих екологічних і соціальних інструментів, які можуть вимагатися від клієнта, надано у Додатку **G**.

²² ESAP включатиме дії, необхідні для реагування на прогалини між чинними чи пропонованими практиками клієнта і вимогами Екологічних і соціальних стандартів СБ (ЕСС), відповідних положень Рекомендацій ГСБ з ЕНС чи інших міжнародних визнаних джерел, коли це доречно. ESAP включатиме (i) опис невідповідності/прогалини з огляду на екологічні і соціальні вимоги; (ii) заходи, які підприємства-бенефіціари безпосередньо співвідносять із конкретними прогалинами щодо ЕСС/екологічних і соціальних вимог, які існують на момент виділення інвестицій; і (iii) заходи, які можна виконати в розумні строки. Під цим мається на увазі строк дії інвестицій Банку.

²³ Окрім господарської діяльності з Суттєвим і Високим ризиком, залежно від характеру та масштабу екологічних і соціальних ризиків і впливів пропонованої господарської діяльності Банком також можуть

вимагати надати відповідні екологічні і соціальні інструменти для господарської діяльності з Помірним ризиком.

4.5. **Управління по роботі з клієнтами:**

- ✓ приймає участь у впровадженні СЕСУ;
- ✓ консулює клієнта щодо вимог Банку до потенційних позичальників за проектом фінансування від ФРП, та /або ФЧГКСГ, та/або від інших Фондів (у разі необхідності), в частині проведення екологічної і соціальної оцінки;
- ✓ проводить скринінг та перевіряє список винятків щодо господарської діяльності клієнта;
- ✓ аналізує господарську діяльність клієнта з метою екологічної і соціальної оцінки;
- ✓ заповнює Контрольний перелік щодо визначення та оцінки ЕС ризиків для передбачуваної господарської діяльності потенційного позичальника;
- ✓ проводить первинну класифікацію ЕС ризиків для кожного проекту;
- ✓ здійснення виїздів до клієнта з метою достовірного визначення умов здійснення діяльності (за необхідності, або в умовах воєнного стану візит на об'єкти в Україні може здійснюватися віртуально);
- ✓ заповнює Анкету з питань екологічної та соціальної належної перевірки згідно отриманої від клієнта інформації;
- ✓ визначає потрібність заходів та дій для усунення невідповідності в рамках ESAP;
- ✓ передає Анкету з питань екологічної та соціальної належної перевірки разом з ESAP (за наявності) до Департаменту управління ризиками з метою контролю належної оцінки ЕС ризиків;
- ✓ готує Кредитну заявку, в т.ч. підготовка ковенант до кредитної угоди, моніторинг виконання ковенант та разом з Висновками відповідних служб Банку та Анкетною з питань екологічної та соціальної належної перевірки у відповідності до внутрішніх процедур подають питання щодо фінансування клієнта на розгляд Колегіального органу;
- ✓ готує звіт щодо ARISE (Екстрений проєкт надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України);
- ✓ повідомлення ФРП, та/або ФЧГКСГ, та/або інші Фонди (у разі необхідності) в разі настання нещасного випадку, участь у розслідуванні (в разі необхідності) нещасного випадку.

4.6. **Департамент управління ризиками, відповідно до існуючих в Банку вимог:**

- ✓ проводить аналіз фінансового стану, кредитоспроможності та платоспроможності потенційного позичальника у відповідності до внутрішнього регламенту Банку;
- ✓ проводить перевірку відповідності класифікації ЕС ризиків, визначених для кожного проекту;
- ✓ перевіряє ESAP, що може бути застосовний до запропонованої господарської діяльності та ковенанти;
- ✓ визначає структуру кредитної угоди та можливість її укладення, з урахуванням оцінки ЕС ризиків, визначених у Анкеті з питань екологічної та соціальної належної перевірки, а також ESAP, що може бути застосовний до запропонованої господарської діяльності;
- ✓ надає Висновок про ризики кредитної угоди проаналізувавши отриману інформацію по клієнту, в т.ч. з питань екологічних та соціальних ризиків та підтверджує визначення відповідної категорії ризику, згідно прийнятої класифікації ЕС ризиків.
- ✓ приймає участь у впровадженні СЕСУ;
- ✓ включає в звіти Правління та Наглядовій раді інформацію щодо рівня ЕС ризиків.

5. ПРИЙНЯТТЯ РІШЕННЯ ЩОДО ФІНАНСУВАННЯ

- 5.1. Колегіальний орган Банку (Кредитний комітет та/або Правління), в межах повноважень, ухвалює рішення щодо фінансування господарської діяльності клієнтів, на яких розповсюджується вимоги СЕСУ, з урахуванням висновку Департаменту управління ризиками, в якому в тому числі підтверджуються результати екологічної і соціальної оцінки, зазначеної у Анкеті з питань екологічної та соціальної належної перевірки (визначення відповідної категорії ризику, згідно прийнятої класифікації ЕС ризиків) та при наявності інформація про високі екологічні і соціальні ризики, а також ПКЗ, застосовний до запропонованої господарської діяльності потенційного позичальника (за потреби).
- 5.2. Процес прийняття рішення відбувається згідно внутрішніх процедур Банку.

6. УКЛАДАННЯ УГОДИ ПРО ФІНАНСУВАННЯ (КРЕДИТНІ УГОДИ)

- 6.1. Вимоги до застосування СЕСУ визначаються відповідними угодами між Банком та ФРП, та /або ФЧГКСГ, та/або іншими Фондами, за наявності фінансування та відповідно до їх стандартів.
- 6.2. Фінансування клієнтів Банку за проєктами, на які розповсюджується вимоги СЕСУ, передбачає включення екологічних і соціальних вимог до угод про фінансування між Банком та позичальником на основі проведеної Банком екологічної і соціальної оцінки, зазначеної в Розділі 4 цієї СЕСУ.
- 6.3. Зобов'язання дотримуватися вимог СЕСУ, відповідно до яких їм надається фінансування, включаються до кредитних угод, що укладаються клієнтами з Банком.
- 6.4. План коригувальних заходів, розроблений на основі проведеної Банком екологічної і соціальної оцінки господарської діяльності клієнтів та узгоджений Банком та клієнтом, включаються до кредитної угоди, яка буде укладена між сторонами.

7. ПЕРІОДИЧНИЙ МОНІТОРИНГ ТА ЗВІТНІСТЬ

- 7.1. Моніторинг та звітність в рамках СЕСУ складаються з наступних компонентів:
 - ✓ клієнти постійно здійснюють внутрішній моніторинг та періодично звітують перед Управлінням по роботі з клієнтами про реалізацію ESAP;
 - ✓ Управління по роботі з клієнтами² періодично здійснює моніторинг виконання ESAP клієнтами на основі аналізу документів та/або відвідування об'єктів, у разі необхідності.

Методи екологічного і соціального моніторингу, які мають використовуватися працівниками Банку для цілей моніторингу господарської діяльності, узагальнені в Таблиці 2:

Таблиця 2

Категорія ризику	Метод екологічного і соціального моніторингу
Низький	Аналіз документів, проведений працівниками Управління по роботі з клієнтами. Залежно від особливостей конкретного об'єкту, в кожному конкретному випадку може знадобитися відвідування об'єкту фахівцем з екологічних і соціальних питань, а саме: працівником Банку, який працює на умовах цивільно-правового договору за

² ФРП та /або ФЧГКСГ та/або інші Фонди можуть також проводити вибіркові перевірки підприємств та наданих їм кредитів.

	напрямком оцінки екологічних і соціальних питань, або у сфері управління ризиками або бізнес підрозділах, та який здійснював навчання на профільних курсах з екологічної та соціальної оцінки ризиків та має відповідні сертифікати.
Помірний	Аналіз документів, проведений працівниками Управління по роботі з клієнтами Залежно від особливостей конкретного об'єкту, в кожному конкретному випадку може знадобитися відвідування об'єкту фахівцем з екологічних і соціальних питань, а саме: працівником Банку, який працює на умовах цивільно-правового договору за напрямком оцінки екологічних і соціальних питань, або у сфері управління ризиками, або бізнес підрозділах, та який здійснював навчання на профільних курсах з екологічної та соціальної оцінки ризиків та має відповідні сертифікати.
Суттєвий або Високий	Аналіз документів, проведений працівниками Управління по роботі з клієнтами Відвідування об'єкту фахівцем з екологічних і соціальних питань, а саме: працівником Банку, який працює на умовах цивільно-правового договору за напрямком оцінки екологічних і соціальних питань, або у сфері управління ризиками, або бізнес підрозділах, та який здійснював навчання на профільних курсах з екологічної та соціальної оцінки ризиків та має відповідні сертифікати, або залучити незалежного технічного консультанта (для предметної експертної підтримки, наприклад, щодо питань ОБП, біорізноманіття тощо). Банк, у випадку класифікації господарської діяльності як такої, що має Високий ризик, може залучати до проведення комплексної екологічної і соціальної оцінки досвідчених та компетентних незалежних фахівці (фахівці залучаються на індивідуальній основі або на умовах цивільно-правового договору за напрямком оцінки екологічних і соціальних питань).

- 7.2. Для ЕС ризиків з категоріями «суттєвий» та «високий» передбачено моніторинг виконання ESAP (шаблон форми моніторингового візиту наведено в Томі II СЕСУ ФРП), які були включені до Угоди про кредитування.
- 7.3. **Перегляд класифікації.** Протягом всього періоду оцінки ESDD або терміну фінансування господарської діяльності клієнта може знадобитися перекласифікація присвоєної категорії екологічних та соціальних ризиків як повторюваний процес за наступних обставин:
- (i) з'являється нова інформація;
 - (ii) відбуваються суттєві зміни у клієнта та/або в його господарській діяльності;
 - (iii) зміна ситуації та обставини можуть вплинути на категорію ризику господарської діяльності.

- 7.4. Періодичність моніторингу та звітування щодо екологічних і соціальних питань Банку та клієнтів наведена в Таблиці 3:

Таблиця 3

Компонент	Вимоги до звітності	Періодичність регулярної звітності	
		В період впровадження рамкового документу СЕСУ з дати набрання чинності	Після впровадження розширеної СЕСУ
(1) Звітність клієнта з екологічних і соціальних питань до АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» ³	Клієнт зобов'язаний надавати періодичну звітність з питань екологічного і соціального управління та виконання ПКЗ протягом усього терміну дії кредитної угоди.	Згідно з розробленим ПКЗ	Згідно з розробленим ПКЗ
(2) та (3) Моніторинг та звітність АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» з екологічних і соціальних питань	Управління по роботі з клієнтами здійснює моніторинг клієнтів та аналіз реалізації СЕСУ	Щоквартально	Раз на пів року

- 7.5. Кожен звіт подається не пізніше, ніж через 30 робочих днів після закінчення кожного звітного періоду.
- 7.6. Клієнт зобов'язаний повідомляти Банк (Управління по роботі з клієнтами) про інцидент або нещасний випадок, що стався в рамках діяльності клієнта, не пізніше наступного робочого дня після його виявлення та підтвердження.
- 7.7. Управління по роботі з клієнтами має повідомляти ФРП, та /або ФЧГКСГ, та/або інші Фонди про інцидент або нещасний випадок, що стався у клієнта, не пізніше наступного робочого дня, як про нього стало відомо Банку.
- 7.8. Для повідомлення про екологічний і соціальний інцидент використовується форма, наведена в Додатку F.

8. РОЗСЛІДУВАННЯ ІНЦИДЕНТІВ ТА НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ

- 8.1. Після отримання повідомлення про інцидент/нещасний випадок, сторони повинні виконати наступну процедуру розслідування інцидентів та нещасних випадків:

³ За необхідності, частота може бути скоригована в кожному конкретному випадку залежно від конкретних екологічних та соціальних ризиків, визначених за результатами ESDD або за результатами моніторингу екологічних та соціальних ризиків після завершення фінансування.

- ✓ Управління по роботі з клієнтами після повідомлення про інцидент/нещасний випадок вимагатиме від клієнта підготувати детальну Форму розслідування екологічного і соціального інциденту, шаблон якої наведено в Додатку F.
 - ✓ клієнт надсилає заповнену форму до Управління по роботі з клієнтами на розгляд та доопрацює форму відповідно до отриманих коментарів/зворотного зв'язку.
- 8.2. Після розгляду заповненої та деталізованої Форми розслідування екологічного і соціального інциденту, за необхідності, Управління по роботі з клієнтами може вимагати від клієнта забезпечити підготовку Аналізу першопричин інциденту або аварії, щоб запропонувати будь-які заходи для усунення нещасного випадку/інциденту та запобігання його повторенню.
- 8.3. Аналізу першопричин клієнт повинен подати до Банку не пізніше ніж через 10 календарних днів після отримання такого запиту.
- 8.4. За даними Форми розслідування екологічного і соціального інциденту та аналізу першопричин виникнення інциденту Управлінням по роботі з клієнтами разом з Департаментом управління ризиками з'ясовується вплив такого інциденту на поточну оцінку ЕС ризиків та доцільність розробки/внесення змін до ПКЗ (Додаток I).

9. ОНОВЛЕННЯ ПКЗ

- 9.1. У випадку, якщо за результатами моніторингу або дослідження інцидентів буде виявлено невідповідність застосовним екологічним і соціальним стандартам, які зазначено в ПКЗ (узгоджених між Банком та клієнтом), буде застосовано наступну процедуру:
- оновлення Плану коригувальних заходів (ПКЗ): Управління по роботі з клієнтами вимагатиме від клієнтів оновлення ПКЗ з метою усунення невідповідностей, виявлених в рамках моніторингу екологічних і соціальних аспектів діяльності, який погоджується Управлінням по роботі з клієнтами;
 - впровадження оновленого клієнтами ПКЗ: клієнти впровадять оновлений ПКЗ та усунуть невідповідності у строки, визначені в ПК;
 - допомога клієнтам у впровадженні: За необхідності Управління по роботі з клієнтами надаватиме клієнтам допомогу у впровадженні коригувальних заходів відповідно до оновленого ПКЗ та умов кредитної угоди;
 - Моніторинг впровадження з боку Банку: Управління по роботі з клієнтами здійснює моніторинг виконання ПКЗ клієнтами до успішного завершення відповідних коригувальних заходів.
- 9.2. Управління по роботі з клієнтами документує та аналізує зміни у господарській діяльності клієнтів, що фінансуються, за допомогою Форми повідомлення про зміни та аналізу, наведеної в Додатку M - Частина В, яка включає:
- ✓ оцінку наданої інформації про зміну (*наприклад, прогалини в даних*);
 - ✓ оцінку зміни (*наприклад, вплив на екологічні і соціальні ризики*);
 - ✓ визначення заходів, необхідних для управління змінами.
- 9.3. Заходи, які будуть визначені для управління змінами, будуть інтегровані до ПКЗ для реалізації відповідальними сторонами.
- 9.4. Реалізацію заходів буде контролюватися Управлінням по роботі з клієнтами в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу.

10. НАВЧАННЯ З ПИТАНЬ СЕСУ

- 10.1. Проведення навчання працівників Банку з питань управління ризиками проводиться у відповідності до вимог Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників

банку з питань управління ризиками, що є Додатком №3 до Стратегії та політики управління ризиками АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

- 10.2. Працівники Банку можуть проходити навчання на дистанційних курсах, включаючи міжнародні курси та тренінги, з метою отриманих знань та навичок в частині управління екологічними і соціальними ризиками.
- 10.3. Відповідальним за проведення додаткового навчання працівників Банку з питань СЕСУ є Департамент управління ризиками.
- 10.4. Управління по роботі з клієнтами здійснює інформування клієнтів, які отримують фінансування за Програмами, про імплементацію вимог цієї СЕСУ шляхом розміщення посилання на вебсайті, де розміщені умови Програми <https://5-7-9.gov.ua/> (або на інший вебсайт, визначений уповноваженими державними органами/державною установою) та на офіційний сайт Банку.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА РОЗГЛЯД СКАРГ

- 11.1. Після закінчення проєкту впровадження рамкового документу СЕСУ та впровадження детальної СЕСУ, Банком буде:
 - ✓ оприлюднюватися узагальнена інформація про СЕСУ, включно із затвердженою екологічною і соціальною політикою Банку;
 - ✓ розкриватися інформація про програми та проєкти підтримки МСП та Корпоративних підприємств;
 - ✓ оприлюднюватися інформація про критерії прийнятності для клієнтів;
 - ✓ розкриватися контактна інформація про Банк для зацікавлених сторін на веб-сайті АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (включно з адресою, адресою електронної пошти та номером телефону, доступними для зацікавлених сторін) тощо
- 11.2. Розгляд звернень виконується у відповідності до вимог Закону України «Про звернення громадян», Методичних рекомендацій щодо розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів у банках України та Порядку розгляду звернень клієнтів АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».
- 11.3. Для надання повідомлень про порушення вимог чинного законодавства, т.ч. анонімних, застосовується Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК». Форма «Конфіденційного повідомлення комплаєнс» розміщена на офіційному сайті Банку в розділі «Комплаєнс».

12. ДОКУМЕНТООБІГ

- 12.1. Кредитна справа формується Управління по роботі з клієнтами на етапі до видачі кредиту та передається спеціалісту з кредитного адміністрування Операційного департаменту для подальшого супроводження (моніторингу) кредитної операції.
- 12.2. Всі документи, які утворюються в процесі проведення оцінки та моніторингу ЕС ризиків, зберігаються в Кредитній справі клієнта.
- 12.3. Відповідальним за збереження документів щодо оцінки та моніторингу ЕС ризиків протягом строку дії кредитної угоди, покладається на спеціалістів з кредитного адміністрування Операційний департамент.

13. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 13.1. Всі питання, не врегульовані цим рамковим документом СЕСУ, вирішуються в порядку, передбаченому іншими внутрішніми документами Банку та у відповідності до вимог чинного законодавства України.

- 13.2. Рамковий документ СЕСУ затверджується рішенням Правління Банку, вступає в дію з дня його затвердження та діє до його скасування або викладення в новій редакції
- 13.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього документу вимогам чинного законодавства України, у тому числі в зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України та зміні діючих, цей документ буде діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству. До внесення відповідних змін до цього документу, працівники Банку в своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.
- 13.4. Всі додатки до цього рамкового документа СЕСУ використовуються у форматі, наданому ФРП, та /або ФЧГКСГ, та/або іншими Фондами, які несуть відповідальність за своєчасну актуалізацію вимог МФО та законодавства України в частині оцінки ЕС ризиків.
- 13.5. При виконанні вимог цього рамкового документа СЕСУ у період дії воєнного стану (війни) або особливого стану, Банк враховує особливості роботи у такі періоди, визначені чинним законодавством України, у тому числі роз'ясненнями та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 13.6. Відповідальність за актуалізацію цього документу покладається на Управління розвитку бізнесу.
- 13.7. Цей документ та зміни до нього доводяться до відома працівників Банку, залучених до їх виконання, Управління розвитку бізнесу шляхом ознайомлення банківською корпоративною електронною поштою.

Додаток А Типова господарська діяльність клієнтів та потенційні галузеві екологічні і соціальні ризики та/або впливи

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
Сільськогосподарський		
Великі сільськогосподарські підприємства (*)	Типові види діяльності клієнтів у цьому секторі	ЕСС1
(*)Фермерські господарства, які не є малими і, таким чином, можуть отримати доступ до достатнього комерційного фінансування за програмами ФРП)	- Закупівля та використання агрохімікатів (як-от пестицидів, добрив тощо) сільськогосподарськими підприємствами - Придбання обладнання та матеріалів сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, енергоносіїв для елеваторів) - Дрібномасштабні будівельні роботи (наприклад, будівництво невеликих ферм, складів, зерносховищ) підрядниками, найнятими сільськогосподарськими підприємствами (наприклад, будівельні роботи для покращення сільськогосподарського виробництва, ремонт	Ризики для ефективного залучення підприємств, очолюваних жінками, які намагаються отримати доступ до фінансування, з причин, пов'язаних з культурою та можливостями, або підприємств, очолюваних особами/групами, які перебувають у несприятливому або вразливому становищі
		ЕСС 2
		- Ризики для прав працівників підприємств-клієнтів - Ризики для умов праці та/або проживання працівників підприємств-клієнтів у разі невідповідності вимогам НМГП - Ризик використання дитячої праці (у випадку малих фермерських господарств, наприклад, діти на сімейних фермах) - Ризики, пов'язані з охороною праці (наприклад, через небезпечні методи роботи, неналежне використання засобів індивідуального захисту тощо) - Підвищені ризики виникнення проблем з охороною праці внаслідок поганого управління об'єктом

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
	сільськогосподарських об'єктів тощо) Транспортування та монтаж обладнання, придбаного сільськогосподарськими підприємствами	Ризики для працівників (наприклад, працівників, які збирають сільськогосподарську продукцію та обслуговують сільськогосподарську техніку), пов'язані з вибухонебезпечними залишками війни (ВЗВ) та невідповідними або цілеспрямованими повітряними нападами
	Загальні характеристики цієї господарської діяльності (**) - Обмежене залучення робочої сили в сільському господарстві з огляду на високий рівень механізації - У випадку малих фермерських господарств відповідні інвестиції можуть вимагати додаткової робочої сили та підвищувати ризик випадків використання дитячої праці - Не використовують волонтерську роботу громадськості для здійснення діяльності	ЕСС 3 - Ризик забруднення ґрунтових вод через неналежне використання добрив та інших агрохімікатів - Вплив розчищення від рослинності на земельних ділянках, визначених як сільськогосподарські, але не оброблювані протягом певного часу (відновлені оселища) - Вплив на довкілля через утворення відходів (у тому числі небезпечних) у результаті сільськогосподарської діяльності - Вплив на навколишнє середовище внаслідок сільськогосподарських стоків - Ризик ерозії (у разі обробітку раніше непорушених земель, призначених для ведення сільського господарства) - Ризик аварій, що призводять до забруднення навколишнього середовища (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розлив або витік з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив тощо).
		ЕСС 4

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
	- Підрядники будівельних робіт, найняті сільськогосподарськими підприємствами для виконання дрібних будівельних робіт, а також для транспортування та монтажу закупленого обладнання. - Використання пестицидів, добрив для сільськогосподарського виробництва - Не передбачається діяльність, яка може спричинити тимчасове або постійне фізичне або економічне переміщення, втрату активів або обмеження доступу - Операції з землею або майном будуть здійснюватися бенефіціарами в рамках проекту на основі принципу "покупець бажає придбати, продавець бажає продати", що підтверджується документами, які повинні бути надані бенефіціаром. - Поточний воєнний стан та контекст бойових дій означає,	- Ризик нещасних випадків, що призводять до проблем зі здоров'ям та безпекою громади, включно з вразливими або незахищеними членами громади, дітьми на сімейних фермах тощо (наприклад, дорожньо-транспортні пригоди під час транспортування обладнання або сільськогосподарських матеріалів, розливи або витoki в навколишнє середовище з техніки або транспортних засобів, або через неналежне зберігання та/або використання пестицидів, добрив, тощо). - Ризик зменшення доступності води для громад через екстенсивне використання водних ресурсів - Ризик впливу відходів (у тому числі небезпечних), що утворюються в результаті сільськогосподарської діяльності та/або дрібних будівельних робіт - Ризик інфекційних захворювань, пов'язаних із недостатнім рівнем добробуту та санітарії тварин - Підвищення ризиків виникнення проблем зі здоров'ям населення внаслідок поганого управління об'єктом - Ризик пожежі та/або вибуху, пов'язаний з переходом на нові джерела енергії для елеватора - Пил, шум, неприємні запахи та вихлопи транспортних засобів під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час транспортування та встановлення обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами - Затори, тимчасове перекриття та закриття доріг, ризики для дорожнього руху та безпеки дорожнього руху через збільшення інтенсивності руху та пересування великовагового транспорту під час проведення дрібних будівельних/ремонтних робіт або під час

Сектор (*)	Типові види господарської діяльності клієнтів та їхні характеристики (**)	Потенційні екологічні та/або соціальні ризики та/або впливи (**), характерні для конкретного сектору, згідно з відповідними ЕСС
	що залучення та консультації є вкрай обмеженими Діяльність призведе до створення робочих місць для місцевого населення та отримання доходу від надання послуг (що матиме позитивний вплив на громади)	транспортування та монтажу обладнання, закупленого сільськогосподарськими підприємствами. - Ризики, пов'язані з робочою силою (наприклад, COVID 19, сексуальна експлуатація та насильство/сексуальні домагання - СЕН/СД ризики) ЕСС 6 - Ризик забруднення оселищ через сільськогосподарські стоки, у разі неналежного зберігання або використання хімікатів, екстенсивного використання водних ресурсів (впливає на водні оселища) - Фрагментація/руйнування оселищ та втрата біорізноманіття через вирубку рослинності на земельних ділянках, призначених для сільськогосподарського виробництва, але не оброблюваних протягом певного часу (відновлені оселища)
Несільськогосподарська		
Торгівля	Типові види діяльності клієнтів у цьому секторі	ЕСС1, ЕСС2
Послуги	Типові види діяльності клієнтів у цьому секторі	ЕСС1, ЕСС2

(**) Світовий банк, 17 жовтня 2023 року. Документ з оцінки проєкту ARISE; Світовий банк, 31 липня 2023 року. Підсумковий звіт з екологічної і соціальної оцінки - Етап оцінки.

Додаток В Список винятків Фонду розвитку підприємництва (ФРП)

Перелік винятків визначає види господарської діяльності клієнтів, які не можуть бути профінансовані АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК».

А. Виключення з Політики Світового банку щодо програм, орієнтованих на результати (PforR): Міністерство економіки та ФРП забезпечать, щоб програма Світового банку «Стійке, інклюзивне та стале підприємництво» (RISE) PforR виключала будь-яку господарську діяльність, яка, на думку Світового банку, може мати значний негативний вплив, що є чутливим, різноманітним або безпрецедентним для навколишнього середовища та/або людей, яких це стосується. Більш конкретно, RISE PforR не фінансуватиме господарську діяльність, яка може мати значні екологічні та соціальні ризики та наслідки, які СЕСУ ФРП оцінить як «високі».

В. Перелік виключень Фонду розвитку підприємництва (ФРП) України визначає види господарської діяльності підприємств-бенефіціарів, які не мають права на фінансування з боку ФРП через фінансові установи-учасниці (ФУУ). ФРП не фінансуватиме проекти та/або бенефіціарів і не підтримуватиме ФУУ у фінансуванні будь-яких операцій, пов'язаних із наступним:

1. Діяльність, заборонена національним законодавством України або міжнародно-правовими актами, ратифікованими Україною.

2. Виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи види діяльності, що вважаються незаконними відповідно до законів чи правил України або міжнародних конвенцій та угод, або такими, що підлягають міжнародній забороні чи поетапній ліквідації, наприклад, фармацевтичні препарати, пестициди, гербіциди та інші токсичні речовини (відповідно до Роттердамської конвенції, Стокгольмської конвенції та документу Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ) "Фармацевтичні препарати: Обмеження у використанні та доступності"), озоноруйнівні речовини (згідно з Монреальським протоколом), ПХБ, дикі тварини та продукти, що охороняються відповідно до CITES, заборонена транскордонна торгівля відходами (згідно з Базельською конвенцією).

3. Виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами, включно зі сумнівною зброєю або її критичними компонентами (ядерна зброя та радіоактивні боєприпаси, біологічна та хімічна зброя масового знищення, касетні бомби, протипіхотні міни, збагачений уран, за виключенням комплектуючих для БпЛА, FPV- дронів).

4. Виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)⁴.

5. Виробництво або торгівля тютюном.

6. Азартні ігри, казино та прирівняні до них підприємства.

7. Виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами. Це не стосується придбання медичного обладнання, обладнання для контролю якості та будь-якого обладнання, де радіоактивне джерело вважається незначним та/або належним чином екранованим.

⁴ Це положення не застосовується до спонсорів проєктів, які не беруть істотної участі в таких видах діяльності.. Термін «не беруть істотної участі» означає, що відповідний вид діяльності є допоміжним (другорядним) стосовно основної господарської діяльності спонсора проєкту.

8. Виробництво або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами. Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, де вміст азбесту становить менше 20%.

9. Деструктивні методи рибальства та дрифтерний промисел у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.

10. Виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці⁵/ шкідливою дитячою працею.⁶

11. Комерційні вирубка лісів для використання в первинних тропічних вологих лісах.

12. Виробництво або торгівля деревиною чи іншою продукцією лісозаготівельної діяльності, що не походить з лісів, які управляються на засадах сталого розвитку.

13. Виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин або використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах. До небезпечні хімічні речовини належать бензин, керосин та інші нафтопродукти.⁷

14. Інвестиції, які можуть бути пов'язані зі знищенням⁸ або значним погіршенням стану територій, що знаходяться під особливою охороною (без належної компенсації відповідно до міжнародних стандартів).

15. Атомні електростанції (окрім заходів, що зменшують екологічну небезпеку існуючих активів) та шахти, основним джерелом видобутку яких є уран.

16. Пошуки, розвідка та видобуток вугілля; наземні транспортні засоби та пов'язана з ними інфраструктура, що в основному використовуються для видобутку вугілля; електростанції, теплоелектроцентралі та когенераційні установки, що в основному працюють на вугіллі, а також пов'язані з ними лінії електропередачі.⁹

17. Нетрадиційні розвідка та видобуток нафти з бітумінозних сланців, бітумінозних пісків або нафтових пісків.

18. В окремих секторах фінансові зобов'язання для конкретних нових проєктів будуть пов'язані з такими якісними умовами:

⁵ Під примусовою працею маються на увазі всі види роботи чи послуг, які виконуються не добровільно, до яких особу змушують погрозами застосування сили чи покарання.

⁶ Шкідлива дитяча праця означає зайнятість дітей, яка є економічно експлуаторською, або може бути небезпечною для освіти дитини, або перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

⁷ Ці пункти будуть застосовуватися у разі інвестування в мікрофінансову діяльність.

⁸ Під «знищенням» мається на увазі (i) знищення або серйозне погіршення цілісності району, спричинене суттєвими та тривалими змінами у використанні землі чи води або (ii) зміна осередку проживання, що призводить до неможливості постраждалого району виконувати свою функцію.

⁹ Інвестиції в електропередавальні мережі зі значною часткою генерації на основі вугілля будуть здійснюватися лише в країнах і регіонах з амбітною національною політикою або стратегією захисту клімату (NDC), або якщо інвестиції спрямовані на скорочення частки вугільної генерації у відповідній мережі. У країнах, що розвиваються, теплові станції та когенераційні установки (ТЕЦ), які в основному працюють на вугіллі, можуть співфінансуватися в окремих випадках на основі суворої оцінки, якщо вони роблять особливо вагомий внесок у сталий розвиток, зменшують основні екологічні загрози, і якщо очевидно, що немає більш дружньої до клімату альтернативи.

а. Великі проекти з будівництва гребель та ГЕС використовують рекомендації Всесвітньої комісії з гребель (WCD) як орієнтир.¹⁰

б. У проєктах з нетрадиційного пошуку, розвідки та видобутку газу буде розкрито відповідно до міжнародних стандартів, що не очікується суттєвого зниження рівня підземних вод або їх забруднення, що вживаються заходи для захисту ресурсів (зокрема, води) та їх повторного використання, що використовується відповідна технологія для безпечного буріння, яка включає інтегровану обв'язку свердловини та випробування під тиском.

Тест на обґрунтованість застосовуватиметься у випадках, коли **господарська діяльність підприємств матиме значний вплив на розвиток**, а обставини в Україні вимагають внесення змін до Переліку винятків.

¹⁰ Греблі висотою не менше 15 метрів від фундаменту або греблі висотою від 5 до 15 метрів з об'ємом водосховища понад 3 мільйони кубічних метрів.

Додаток В-1 Список винятків

Фінансові установи-учасниці (ФУП) та позичальники, які перелічені у пункті 2 статті 14 Закону України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві»² та/або які здійснюють діяльність, що вважається незаконною відповідно до законодавства України, і будь-якою діяльністю, котра генерує високі екологічні та соціальні ризики, не підлягають схваленню або фінансуванню, а види діяльності, зазначені у Списку виключень, наведеному нижче¹, не можуть бути прийняті до розгляду для отримання гарантій від Фонду часткового гарантування кредитів (ФЧГКСГ) у сільському господарстві.

Зокрема, ФЧГКСГ не надаватиме гарантії на будь-які види діяльності, визначені у Списку виключень МФК, наведеному нижче¹:

- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами³;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (крім пива та вина)³;
- виробництво або торгівля тютюном³;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств³;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES⁴;
- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами⁵;
- виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон⁶;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля фармацевтичними препаратами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- виробництво або торгівля пестицидами/гербіцидами, що підлягають поетапному вилученню або забороні в міжнародному масштабі;
- дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км.

У випадках коли діяльність проєктної компанії матиме значний вплив на розвиток, але обставини в країні вимагають внесення змін до Списку виключень, буде застосовуватися критерій обґрунтованості.

Усі фінансові посередники (ФП), за винятком тих, що займаються діяльністю, зазначеною нижче*, на додаток до Списку виключень МФК повинні застосовувати такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими

¹ Попри те, що у Списку виключень відсутній рядок про фінансування діяльності з високим ступенем ризику, в рамках проєкту «Зміцнення Фонду часткового гарантування кредитів для малих фермерських господарств в Україні» за підтримки Міжнародного банку реконструкції та розвитку будь-яка діяльність, що створює високі екологічні чи соціальні ризики, не підлягає затвердженню або схваленню, а тому автоматично додається до Списку виключень Фонду.

² Закон України «Про Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1865-20#Text>.

³ Це не стосується спонсорів проєктів, які не беруть істотної участі в цій діяльності. «Не беруть істотної участі» означає, що відповідна діяльність є допоміжною відносно основної діяльності спонсора проєкту.

⁴ CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Перелік видів, занесених до CITES, можна отримати у відділі екології.

⁵ Це не стосується закупівлі медичного обладнання, обладнання для контролю якості (вимірювання) та будь-якого обладнання, у якому, на думку МФК, радіоактивне джерело є незначним та/або належним чином захищеним.

⁶ Це не стосується придбання та використання скріплених азбестоцементних листів, вміст азбесту в яких становить менше 20 %.

формами примусової праці⁷/шкідливою дитячою працею⁸;

- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ⁹;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі¹⁰.

* В разі інвестування у мікрофінансову діяльність на додаток до Списку виключень МФК ФП застосовуються такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці⁷/шкідливою дитячою працею⁸;
- закупівля лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ⁹;
- виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають поетапному вилученню в міжнародному масштабі¹⁰;
- виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією з недоглянутих лісів;
- виробництво, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин чи використання небезпечних хімічних речовин у промислових масштабах¹¹;
- виробництво або діяльність, яка негативно впливає на землі, що належать Корінним народам або на які вони претендують у судовому порядку, без повної задокументованої згоди таких народів.

*В разі торговельного фінансування, враховуючи характер операцій, ФП застосовуються такі виключення:

- виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими або експлуаторськими формами примусової праці⁷ / шкідливою дитячою працею⁸;
- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними відповідно до законів чи правил країни, де здійснюється діяльність, або міжнародних конвенцій та угод;
- виробництво або торгівля зброєю та боєприпасами³;
- виробництво або торгівля алкогольними напоями (за винятком пива та вина)³;
- виробництво або торгівля тютюном³;
- організація і проведення азартних ігор, діяльність казино та аналогічних підприємств³;
- торгівля дикими тваринами або продуктами дикої природи, що регулюється CITES⁴;

⁷ Примусова праця – це будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, яку людина змушена виконувати під загрозою застосування сили або покарання.

⁸ Шкідлива дитяча праця означає залучення дітей до роботи, яка є економічною експлуатацією або може бути небезпечною для освіти дитини, чи перешкоджати її навчанню, або бути шкідливою для здоров'я дитини, її фізичного, розумового, духовного, морального чи соціального розвитку.

⁹ ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску.

¹⁰ Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озоном і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогасіння, а також детальну інформацію про країни-підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук можна отримати у Відділі захисту довкілля.

¹¹ спеціалісту з кредитного адміністрування

- виробництво або торгівля радіоактивними матеріалами⁵;
- виробництво, торгівля або використання незв'язаних азбестових волокон⁶;
- комерційна лісозаготівельна діяльність або придбання лісозаготівельного обладнання для використання в первинних тропічних вологих лісах;
- дрифтерний лов у морському середовищі з використанням сіток довжиною понад 2,5 км;
- виробництво або торгівля продуктами, що містять ПХБ⁹.

На додаток до Списку виключень МФК, ФЧГКСГ також не надаватиме гарантії на будь-яке фінансування діяльності, що належить до будь-якої з таких категорій:

- виробництво або торгівля будь-якими продуктами чи здійснення будь-яких видів діяльності, які вважаються незаконними згідно з національними законами чи правилами, міжнародними конвенціями та угодами або підпадають під міжнародні заборони¹², такими як фармацевтичні препарати, пестициди/гербіциди, озоноруйнівні речовини¹³, поліхлоровані дифеніли (ПХД)¹⁴, дикі тварини або продукти, що регулюються CITES¹⁵;
- виробництво, торгівля або використання обмежених пестицидів, віднесених до класу токсичності Ia, Ib або II за класифікацією Всесвітньої організації охорони здоров'я (ВООЗ)¹⁶;
- господарська діяльність з використанням озоноруйнівних речовин та фторованих парникових газів без отримання офіційного статусу Оператора контрольованих речовин відповідно до національного законодавства та відповідного реєстру¹⁷;
- будь-які інвестиції, пов'язані з лісозаготівлею та/або ті, що можуть мати вплив на здоров'я лісів;
- виробництво або торгівля деревиною чи іншою лісовою продукцією, отриманою не з лісів, які є об'єктом екологічно відповідального лісокористування;
- будь-яка діяльність на природоохоронних територіях, у критичних та некритичних ареалах, територіях підвищеного культурного чи соціального значення, визнаних такими відповідно до національного законодавства (тобто на природних територіях, що охороняються державою, ключових територіях екологічної мережі, об'єктах природно-заповідного фонду (ПЗФ), у тому числі на територіях, що плануються до включення до ПЗФ, національного реєстру пам'яток, об'єктах Смарагдової мережі, тощо);
- будь-яка діяльність з потенційним впливом на міжнародні водні шляхи, включаючи басейни річок Дніпро, Дністер та Дунай. Це включає великомасштабні іригаційні системи, пряме скидання стічних вод, забір/відведення міжнародних вод,

12 Довідкові документи: Регламент (ЄС) № 649/2012 Європейського Парламенту та Ради від 4 липня 2012 року щодо експорту та імпорту небезпечних хімічних речовин з періодичними змінами; Зведений список товарів Організації Об'єднаних Націй, споживання та/або продаж яких заборонено, вилучено, суворо обмежено або не схвалено урядами; Пестициди та гербіциди, що підлягають поетапному виведенню з обігу або забороні, включені до Роттердамської конвенції (www.pic.int) та Стокгольмської конвенції (www.pops.int).

13 Озоноруйнівні речовини (ОРР) – хімічні сполуки, які вступають у реакцію зі стратосферним озоном і руйнують його, що призводить до виникнення загальновідомих «озонових дір». У Монреальському протоколі перераховані ОРР, а також цільові показники їхнього скорочення і терміни поетапної відмови від використання таких сполук. Перелік хімічних сполук, що регулюються Монреальським протоколом, до якого відносяться аерозолі, холодоагенти, піноутворювачі, розчинники та засоби пожежогасіння, а також детальну інформацію про країни-підписанти та цільові дати поетапної відмови від зазначених сполук наведені в Програмі ООН із захисту довкілля. Посилання: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_215#Text, <https://ozone.unep.org/treaties/montreal-protocol/summary-control-measures-under-montreal-protocol>

14 ПХБ (поліхлоровані біфеніли) – група високотоксичних хімічних речовин. ПХБ можуть бути присутні в масляних електричних трансформаторах, конденсаторах і розподільчих пристроях 1950-1985 років випуску.

15 CITES: Конвенція про міжнародну торгівлю видами дикої фауни і флори, що перебувають під загрозою зникнення. Список видів CITES-I можна знайти на сайті Секретаріату CITES: <https://cites.org/eng/disc/text.php>

16 Рекомендована ВООЗ класифікація пестицидів за ступенем небезпеки та методичні принципи класифікації, <https://www.who.int/publications/i/item/9789240005662>

17 Закон України «Про регулювання господарської діяльності з озоноруйнівними речовинами та фторованими парниковими газами», <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/376-IX#n>

- будівництво гребель, що впливають на гідрологічні режими¹⁸ тощо;
- виробництво та переробка генетично модифікованих організмів (ГМО);
 - будь-яка діяльність, яка може спричинити постійне або тимчасове фізичне або економічне переміщення власників чи користувачів будь-якої земельної ділянки, що призведе до втрати або пошкодження субпроектів, включаючи посіви, споруди чи інші поліпшення землі¹⁹;
- будь-яка діяльність, яка, за результатами перевірки, пов'язана зі значними ризиками для трудових прав, здоров'я та безпеки працівників, шкідливою дитячою або примусовою працею, повідомленнями про сексуальну експлуатацію та насильство або сексуальні домагання, а також значним занепокоєнням.

¹⁸ Політика екологічних та соціальних гарантій. Проекти стосовно міжнародних водних шляхів, <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-policies>

¹⁹ Будь-яка купівля землі з використанням гарантованих ФЧГКСГ сільськогосподарських кредитів відбуватиметься на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця виконати операцію, що підтверджується юридичними документами щодо повністю зареєстрованих та нотаріально засвідчених приватних земельних ділянок, у зв'язку з якими відсутність суперечок щодо права власності чи користування була підтверджена в результаті перевірки заявок на отримання сільськогосподарських кредитів, проведеної ФУП відповідно до їхніх СЕСУ.

Додаток В-2 Орієнтовний перелік щодо видів діяльності з високим та суттєвим ризиком¹¹

Цей перелік не є вичерпним і наведений лише для прикладу; він стосується діяльності, пов'язаної зі створенням нових об'єктів (greenfield) або розширенням/збільшенням потужностей у наведених нижче категоріях. Зазначені види діяльності є прикладами бізнес-операцій, які можуть призвести до потенційно значних екологічних та соціальних наслідків, що можуть бути класифіковані як високий або суттєвий ризик залежно від характеру, місця розташування та масштабу діяльності. Інші види діяльності, не зазначені тут, також можуть бути віднесені до категорій високого або суттєвого ризику:

1) Великомасштабне первинне сільське господарство або лісорозведення, що передбачає інтенсифікацію, зміну землекористування або перетворення пріоритетних елементів біорізноманіття та/або критично важливих середовищ існування.

2) Великомасштабна вирубка лісів або знеліснення великих територій.

3) Установки для інтенсивного вирощування птиці або свиней, що мають більше ніж: (а) 85 000 місць для бройлерів, 60 000 місць для курей; (б) 3000 місць для свиней на відгодівлі (понад 30 кг); або (с) 900 місць для свиноматок.

4) Великі греблі та інші споруди, призначені для утримання або постійного зберігання води, де новий або додатковий обсяг утримуваної або зберігаємої води перевищує 10 мільйонів кубічних метрів.

5) Масштабні роботи з меліорації земель та днопоглиблення моря

6) Діяльність з видобутку підземних вод або штучного поповнення підземних вод у випадках, коли річний обсяг води, що видобувається або поповнюється, становить 10 мільйонів кубічних метрів або більше

7) Роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо таке перекачування має на меті запобігання можливому дефіциту води і якщо кількість перекачуваної води перевищує 100 мільйонів кубічних метрів на рік, або роботи з перекачування водних ресурсів між річковими басейнами, якщо середньобагаторічний стік басейну забору перевищує 2000 мільйонів кубічних метрів на рік і якщо кількість перекачуваної води перевищує 5 відсотків цього стоку (В обох випадках виключається перекачування питної води по трубопроводах)

8) Трубопроводи діаметром понад 800 мм і довжиною понад 40 км, термінали та пов'язані з ними споруди для транспортування в великих обсягах газу, нафти та хімічних речовин або для транспортування потоків вуглекислого газу (CO₂) з метою геологічного зберігання, включаючи пов'язані з ними насосні станції

9) Установки для зберігання нафтових, нафтохімічних або хімічних продуктів місткістю 200 000 тонн або більше.

10) Місця зберігання для геологічного зберігання вуглекислого газу.

11) Установки для уловлювання потоків CO₂ з метою геологічного зберігання, де загальний річний обсяг уловлювання CO₂ становить 1,5 мегатонни або більше

12) Муніципальні очисні споруди для стічних вод потужністю понад 150 000 еквівалентів населення.

13) Великомасштабні муніципальні об'єкти з переробки та утилізації твердих відходів.

14) Установки для переробки та утилізації відходів для спалювання, хімічної обробки або захоронення небезпечних, токсичних або шкідливих відходів.

15) Великомасштабні установки для утилізації відходів для спалювання або хімічної обробки безпечних відходів потужністю понад 100 тонн на добу.

16) Великомасштабний розвиток туризму та роздрібної торгівлі.

17) Будівництво високовольтних повітряних ліній електропередач.

¹¹Conducting an Environmental and social impact assessment (ESIA) is mandatory

18) Великомасштабні вітроенергетичні установки для виробництва енергії (вітрові електростанції).

19) Кар'єри та відкриті гірничі роботи, площа яких перевищує 25 гектарів, або видобуток торфу, площа якого перевищує 150 гектарів.

20) Промислові підприємства для: (а) виробництва целюлози з деревини або подібних волокнистих матеріалів; (б) виробництва паперу та картону з виробничою потужністю понад 200 метричних тонн на добу

21) Підприємства з дублення шкір та шкур, де потужність обробки перевищує 12 тонн готової продукції на добу.

22) Інтегровані хімічні установки, тобто установки для промислового виробництва речовин з використанням хімічних процесів перетворення, в яких кілька блоків розташовані поруч і функціонально пов'язані між собою і призначені для виробництва: основних органічних хімікатів; основних неорганічних хімікатів; фосфорних, азотних або калійних добрив (простих або складних добрив); основних засобів захисту рослин та біоцидів; основних фармацевтичних продуктів з використанням хімічних або біологічних процесів; або вибухових речовин

23) Інтегровані підприємства з первинного виплавлення чавуну та сталі; установки для виробництва кольорових металів з руди, концентратів або вторинної сировини за допомогою металургійних, хімічних або електролітичних процесів

24) Діяльність, яка планується до здійснення або може мати відчутний вплив, включаючи кумулятивний вплив у поєднанні з іншими відповідними минулими, теперішніми та обґрунтовано передбачуваними подіями, на чутливі об'єкти міжнародного, національного або регіонального значення, навіть якщо категорія діяльності не зазначена в цьому переліку. Такі чутливі місця включають, серед іншого, природоохоронні території, що охороняються законом та/або визнані на міжнародному рівні, або запропоновані для такого статусу національними урядами, критичні місця проживання або інші екосистеми, що підтримують пріоритетні особливості біорізноманіття, території археологічного або культурного значення, а також території, що мають важливе значення для корінних народів або інших вразливих груп населення.

25) Діяльність, яка може мати значний негативний соціальний вплив на людей або групи людей, які безпосередньо або опосередковано зазнають або можуть зазнати впливу цієї діяльності.

26) Діяльність, яка може спричинити значне вимушене переселення або економічне переміщення

Додаток С Класифікація екологічних і соціальних ризиків 12

Категорія	Опис
Високий ризик	Проект класифікується як такий, що має Високий ризик, після комплексного розгляду ризиків та впливів проекту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: а. Проект може спричинити широкий спектр значних негативних ризиків і впливів на населення або навколишнє середовище. Це може бути пов'язано зі складним характером проекту, його масштабом (від великого до дуже великого) або чутливістю місця (місць) реалізації проекту. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи, пов'язані з Проектом, більшість або всі наступні характеристики: i. довгострокові, постійні та/або незворотні (наприклад, втрата основного природного оселища або осушення водно-болотних угідь), яких неможливо повністю уникнути через характер проекту; ii. великі за масштабом та/або просторовим охопленням (географічна територія або чисельність населення, що може зазнати впливу, є великою або дуже великою); iii. значний негативний кумулятивний вплив; iv. значний негативний транскордонний вплив; та v. висока ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, через аварії, утилізацію токсичних відходів тощо). б. Територія, яка може зазнати впливу, має високу цінність і чутливість, наприклад, чутливі та цінні екосистеми та оселища (охоронювані законом та визнані на міжнародному рівні території з високою цінністю біорізноманіття), землі або права корінних народів²⁶ / традиційних місцевих громад Африки на південь від Сахари, які історично не отримують належних послуг, та інших вразливих меншин, інтенсивне або комплексне вимушене переселення або придбання землі, вплив на культурну спадщину або густонаселені міські райони. с. Деякі зі суттєвих негативних екологічних і соціальних ризиків і впливів проекту не можуть бути пом'якшені або конкретні заходи щодо пом'якшення вимагають складних та/або неперевіраних пом'якшувальних, компенсаційних заходів чи технологій, або складного соціального аналізу та впровадження. d. Існує серйозне занепокоєння, що негативний соціальний вплив проекту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до значних соціальних конфліктів або шкоди чи значних ризиків для безпеки людини. е. Існує історія нестабільності в районі реалізації проекту або в секторі, а також може існувати значне занепокоєння щодо діяльності сил безпеки. f. Проект розробляється в правовому або регуляторному середовищі, де існує значна невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство чи нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проектів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є недостатнім.

¹² Це базується на системі класифікації ризиків у сфері нафтогазової діяльності РДЕСВ Світового банку (2018).

²⁶ На території України немає корінних народів, що відповідають критеріям ЕСС 7 Світового банку.

Категорія	Опис
	g. Минулий досвід Позичальника та організацій-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим, їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань може викликати значні труднощі або занепокоєння з огляду на характер потенційних ризиків та впливів проєкту. h. Існує серйозне занепокоєння щодо спроможності та зобов'язань, а також досвіду відповідних сторін Проєкту щодо залучення зацікавлених сторін. i. Існує низка факторів, що знаходяться поза контролем Проєкту, які можуть мати значний вплив на показники екологічної і соціальної ефективності та результати проєкту.
Суттєвий ризик	Діяльність класифікується як така, що спричиняє "Суттєвий ризик" після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: a. Проєкт може бути не таким складним, як проєкти з високим ступенем ризику, його екологічні і соціальні наслідки можуть бути меншими (від великих до середніх), а місце розташування може бути не у високочутливій зоні, а деякі ризики та впливи можуть бути суттєвими. При цьому враховується, чи мають потенційні ризики та впливи більшість або всі наступні характеристики: i. вони здебільшого тимчасові, передбачувані та/або зворотні, а характер проєкту не виключає можливості їх уникнення або усунення (хоча для цього можуть знадобитися значні інвестиції та час); ii. існують побоювання, що негативний соціальний вплив проєкту та пов'язані з ним заходи з пом'якшення можуть призвести до обмеженого рівня соціального конфлікту, шкоди або ризиків для безпеки людини; iii. вони є середніми за масштабами та/або просторовим охопленням (географічна територія та чисельність населення, яке може зазнати впливу, є середніми або великими); iv. потенціал кумулятивного та/або транскордонного впливу може існувати, але він є менш серйозним і його легше уникнути або пом'якшити, ніж для проєктів з високим ризиком; та v. існує середня або низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людей та/або довкілля (наприклад, внаслідок аварій, утилізації токсичних відходів тощо), а також відомі та надійні механізми для запобігання або мінімізації таких інцидентів. b. Очікується, що вплив проєкту на території з високою цінністю або чутливістю буде меншим, ніж проєктів з високим рівнем ризику. c. Пом'якшувальні та/або компенсаційні заходи можуть бути розроблені швидше і бути більш надійними, ніж у проєктах з високим ризиком. d. Діяльність розвивається в правовому або регуляторному середовищі, де існує невизначеність або конфлікт щодо юрисдикції конкуруючих відомств, або де законодавство або нормативні акти не враховують належним чином ризики та наслідки складних проєктів, або вносяться зміни до чинного законодавства, або правозастосування є слабким. e. Минулий досвід Позичальника та установ-виконавців у розробці складних проєктів є обмеженим у деяких аспектах, а їхній досвід у сфері екологічних і соціальних питань свідчить про певні проблеми, які можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні проєкту.

Категорія	Опис
	f. Існує певне занепокоєння щодо спроможності та досвіду в управлінні залученням зацікавлених сторін, але ці проблеми можуть бути легко вирішені за допомогою підтримки у впровадженні.
Помірний ризик	Діяльність класифікується як діяльність з помірним ризиком після комплексного розгляду ризиків та впливів проєкту, беручи до уваги наступне, залежно від обставин: a. потенційні негативні ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище не є значними. Це пов'язано з тим, що проєкт не є складним та/або великим, не передбачає діяльності, яка може завдати шкоди людям або навколишньому середовищу, і розташований далеко від екологічно або соціально чутливих територій. Таким чином, потенційні ризики, впливи та проблеми, ймовірно, матимуть наступні характеристики: i. передбачувані і, як очікується, тимчасові та/або зворотні; ii. незначні за масштабами; iii. специфічні для конкретного об'єкту, без ймовірності впливу за межами фактичного впливу проєкту; та iv. низька ймовірність серйозних негативних наслідків для здоров'я людини та/або навколишнього середовища (наприклад, не передбачає використання або утилізації токсичних матеріалів, очікується, що звичайні заходи безпеки будуть достатніми для запобігання нещасним випадкам тощо). b. Ризики та наслідки проєкту можна легко пом'якшити у передбачуваний спосіб.
Низький ризик	Проект класифікується як проєкт з низьким рівнем ризику, якщо його потенційні несприятливі ризики та впливи на населення та/або навколишнє середовище, ймовірно, є мінімальними або несуттєвими. Такі проєкти, мають незначні ризики та впливи або взагалі не мають жодних негативних ризиків та впливів, і не потребують подальшої екологічної і соціальної оцінки після первинного скринінгу.



**АНКЕТА З ПИТАНЬ
ЕКОЛОГІЧНОЇ ТА СОЦІАЛЬНОЇ
НАЛЕЖНОЇ ПЕРЕВІРКИ
для бізнесу**

Підготовлено для оцінки діяльності
[Будь ласка, зазначте назву підприємства,
яке оцінює Банк]

Інструкції щодо заповнення Анкети

Ця форма призначена для виявлення та оцінки екологічних та соціальних ризиків і впливу, пов'язаних з господарською діяльністю відповідно до стандартів Світового банку, Фонду розвитку підприємництва (ФРП) та відповідного законодавства України.

Всі дані, зібрані за допомогою цієї форми, будуть використовуватися виключно для оцінки екологічних та соціальних ризиків та їхнього впливу. Зібрані дані не будуть передаватися третім особам без відповідної згоди, за винятком випадків, передбачених законом.

Структура форми для оцінки ЕС ризиків

Форма складається з 6 частин :

- **Чатсина А:** Інформація щодо фінансування
- **Частина В:** Декларація про екологічну та соціальну відповідальність
- **Частина С1:** Інформація для екологічної та соціальної належної перевірки щодо обігового капіталу
- **Частина С2:** Інформація для екологічної та соціальної належної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності
- **Частина D:** Екологічно-соціальний план заходів (ESAP)
- **Частина Е:** Результат екологічно-соціальної перевірки

(1) Заповніть Частину А та В для кожного клієнта, незалежно від економічного сектора або розміру підприємства.

(2) Примітка: ці частини є обов'язковими для всіх клієнтів, що представляють МСП, незалежно від того, чи працюють вони в секторі сільського господарства, промисловості або сфери послуг. Ці частини заповнюються працівниками Управління по роботі з клієнтами згідно наданої інформації від клієнта у рамках процесу подання заявки на кредит. Інформація, надана клієнтом, має бути перевірена та підтверджена Банком.

(3) та проаналізуйте відповіді в частинах А і В:

- Якщо всі відповіді в частині В є «Так» і клієнт має намір використовувати кошти виключно для поповнення оборотних коштів, таких як придбання товарів і сировини, напівфабрикатів, запасних частин і комплектуючих, оплата енергії та комунальних послуг, поточне технічне обслуговування та ремонт обладнання, логістичні та транспортні витрати, оплата підрядників і заробітної плати (відповідно до трудового законодавства), та покриття інших короткострокових операційних витрат, необхідних для забезпечення безперебійної роботи підприємства, то заявка вважається такою, що має **НИЗЬКИЙ** ризик з точки зору навколишнього середовища та соціальної сфери. Подальша оцінка з точки зору навколишнього середовища та соціальної сфери не потрібна.

(4) Переходьте безпосередньо до Частини Е («Результати екологічної та соціальної належної оцінки»).

(5) Якщо в частині В є відповідь «Ні» (крім питань 8, 9, 10, 11, 12), заявка не підлягає подальшому розгляду..

- (6) Якщо відповідь «Ні» надана тільки на питання 8, 9, 10, 11, 12 у частині В, або мета фінансування включає інвестиційні цілі (виключно або як «Змішані»), необхідна додаткова оцінка:
- Якщо фінансування призначене виключно для оборотного капіталу: заповніть частину С1 (Інформація з питань екологічно-соціальної оцінки для оборотного капіталу).
 - Якщо фінансування призначене виключно для інвестиційних цілей: заповніть частину С2 (Інформація з питань екологічно-соціальної оцінки для запропонованої інвестиційної діяльності).
 - Якщо фінансування призначене як для оборотного капіталу, так і для інвестиційних цілей («Змішане»): заповніть частину С1 та частину С2.
- (7) Проведення виїзної екологічно-соціальної перевірки (за необхідності):-
- Зафіксуйте спостереження та висновки в розділі «Інформація про виїзну екологічно-соціальну перевірку».
 - Включіть будь-які додаткові дії або заходи щодо зменшення ризиків, визначені під час виїзної перевірки.
- (8) Перехід до частини Е (результат екологічно-соціальної оцінки):-
- Підсумуйте категорію ризиків та впливу на навколишнє середовище та безпеку, стан матеріалів та документації.
 - На основі висновків з частин С1/С2 та візиту на місце визначте, чи необхідний ESAP (частина D).
- (9) За необхідності проведіть ESAP (Частина D):-
- ESAP повинен враховувати всі прогалини та коригувальні дії, виявлені під час оцінки та візиту на місце.
 - ESAP буде частиною фінансової угоди і повинен бути узгоджений із заявником перед остаточним затвердженням/виплатою.

Для отримання додаткової галузевої інформації про ЕС ризики потрібно дивитися:

- First for Sustainability: <http://firstforsustainability.org/risk-management/understanding-environmental-and-social-risk/risk-by-industry-sector/>
- Керівні принципи з охорони довкілля, здоров'я та безпеки від МФК: www.ifc.org/ehsguidelines
- Посібник з впровадження Системи екологічного та соціального управління (CECY) – Загальний та галузевий: <https://www.ifc.org/en/insights-reports/2015/publications-handbook-esms-general>

Частина А. Інформація про фінансування (Усі поля в Частині А є обов'язковими для заповнення, якщо не позначені як "якщо застосовно").

A.1	Назва суб'єкта господарювання (повна юридична назва та форма власності)			
A.2	• Зареєстрована адреса: • Адреса, місто/село, район/громада • Місцезнаходження бізнесу (якщо відрізняється від вищевказаної адреси): • Адреса, місто/село, район/громада			
A.3	Тип підприємства:	☐ Мікро ¹³	☐ Мале	☐ Середнє
A.4	Основний вид діяльності (ваша фінансова установа (ФУ) може використовувати КВЕД-2010)	Основний код КВЕД та сектор Інше (вказіть) _____		
A.5	Короткий опис господарської діяльності (поточної та запланованої)	[Опишіть процеси, продукти/послуги, використання сировини, хімікатів тощо. Вкажіть виробничі потужності, розмір земельних ділянок, розмір земельного банку, потужності для зберігання або утримання тварин (якщо це доречно) тощо.]		
A.6	Надайте наступну інформацію про всі земельні ділянки або приміщення, де здійснюється господарська діяльність	Кадастровий номер (номери): Географічні координати (широта і довгота) центру кожної ділянки: • Ділянка 1: • Ділянка 2: (Додайте більше, якщо потрібно) Тип об'єкта (виробництво, склад, офіс, будівельний майданчик, торговельна будівля тощо) [Якщо ви експлуатуєте більше 10 земельних ділянок, додайте окремий список (наприклад, файл Excel) з необхідною інформацією про кожну ділянку]		
A.7	Документи, що підтверджують право користування земельною ділянкою та/або приміщеннями (якщо вони використовуються в господарській діяльності)			
A.8	Кількість працівників	[Надайте щорічну та сезонну розбивку штатних та контрактних працівників з розбивкою за статтю;		

¹³Згідно Постанови № 28 «Про надання фінансової державної підтримки»

Частина А. Інформація про фінансування (Усі поля в Частині А є обов'язковими для заповнення, якщо не позначені як "якщо застосовно").

		Вкажіть тип зайнятості (постійна, сезонна, неповна зайнятість тощо) для кожної групи.]			
A.9	Перелік основних постачальників та підрядників (якщо це має важливе значення для бізнесу)	Назва, діяльність, місцезнаходження (для 3–5 найбільших постачальників/підрядників)			
A.10	Сума кредиту (фінансування)	грн			
A.11	Тип фінансування	☐ Нове	☐ Розширення	☐ Поточне	☐ Інше (вказіть)
A.12	Фінансовий пакет/джерело	☐ World Bank	☐ KfW		☐ Інше (вказіть)
A.13	Тип фінансового продукту	☐ Кредит	☐ Грант	☐ Гарантія	☐ Інше (вказіть):
A.14	Ціль фінансування	☐ Обіговий капітал	☐ Інвестиції	☐ Змішана	☐ Інше (вказіть):
A.15	Для заявників, господарська діяльність яких вимагає дозволів, ліцензій або сертифікатів	Перелік відповідних дозволів, ліцензій та сертифікатів (відповідно до ЗАКОНУ УКРАЇНИ "Про Перелік документів ¹⁴ дозвільного характеру у сфері господарської діяльності", а також ЗАКОНУ УКРАЇНИ "Про ліцензування видів господарської діяльності") ¹⁵			Статус (дійсний, на розгляді, прострочений)

¹⁴ЗАКОН УКРАЇНИ 'Про Перелік документів дозвільного характеру у сфері господарської діяльності - <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3392-17#Text>

¹⁵Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» - <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/222-19#Text>

Частина В. Декларація про екологічну та соціальну відповідальність

Цим я заявляю, що (надайте відповіді "так" або "ні"):		Так	Ні
В.1	Я ознайомлений із Списком виключень ФРП (Додаток В, В-1) і підтверджую, що моя господарська діяльність не включена до відповідного Списку виключень.	☐	☐
В.2	Моя господарська діяльність, пов'язана з отриманням фінансування, не суперечить чинним законам, нормам або інструкціям з питань охорони навколишнього середовища, здоров'я, безпеки або соціальних питань.	☐	☐
В.3	Запропонована господарська діяльність не здійснюється і не буде здійснюватися в межах або на відстані менше 300 метрів від будь-яких природних середовищ існування та/або територій, що перебувають під охороною закону (таких як водно-болотні угіддя, ліси, буферні зони або природні заповідники), або від будь-яких об'єктів культурної спадщини, за винятком випадків, коли були отримані відповідні офіційні дозволи-	☐	☐
В.4	————Запропонована господарська діяльність не призводить до економічного або фізичного переміщення людей через придбання землі та не обмежує доступ людей до природних ресурсів у будь-який час до, під час або після реалізації Проекту	☐	☐
В.5	Моя господарська діяльність не призводить до утворення небезпечних відходів, а якщо такі відходи все ж утворюються, то вони утилізуються у повній відповідності до вимог національного законодавства про охорону навколишнього середовища та законодавства України про поводження з відходами, включаючи належне зберігання, облік, транспортування та утилізацію, а також відповідно до міжнародно визнаних стандартів поводження з небезпечними матеріалами-	☐	☐
В.6	Моя господарська діяльність не передбачає використання дитячої, примусової або рабської праці та забороняє будь-які форми домагань, зловживань та насильства на робочому місці.	☐	☐
В.7	Наша компанія забезпечує безпечні та здорові умови для своїх працівників, а також дотримується всіх вимог щодо охорони праці та безпеки, передбачених чинним законодавством, відповідно до ризиків для охорони праці та безпеки та військових ризиків, пов'язаних із запропонованою господарською діяльністю.	☐	☐
В.8	Я не зазнавав жодних штрафів чи інших санкцій у ході своєї господарської діяльності за порушення законодавства про охорону навколишнього середовища, законодавства Європейського Союзу та/або законодавства про охорону праці та здоров'я, та/або трудового законодавства/нормативних актів, за винятком випадків, коли такі санкції були оскаржені та скасовані відповідно до встановленої законом процедури.		
В.9	Моя господарська діяльність не підпадає під категорії запланованої господарської діяльності, визначені Законом України «Про оцінку впливу на навколишнє середовище».		
В.10	Моя запланована господарська діяльність не здійснюється в районах, які можуть містити вибухонебезпечні залишки війни, на тимчасово окупованих територіях, в районах активних бойових дій або в районах на відстані менше 50 км від лінії фронту.		
В.11	Запропонована господарська діяльність не передбачає будівельних робіт, включаючи будівництво, розширення, реконструкцію, модернізацію або відновлення об'єктів.		

Частина В. Декларація про екологічну та соціальну відповідальність			
В.12	Моя господарська діяльність має необхідні екологічні дозволи та відповідні ліцензії, які вимагаються чинним законодавством для здійснення господарської діяльності.		
Заявляю, що відповіді, записані з моїх слів, є правильними і правдивими в межах відомої мені на дату заповнення анкети інформації про мою господарську діяльність та плани фінансування		☐	☐
Зобов'язуюсь під час здійснення господарської діяльності, пов'язаної з отриманим фінансуванням, не вчиняти дій, що суперечать чинному законодавству з питань охорони навколишнього природного середовища, охорони праці, техніки безпеки та інших соціальних питань та/або можуть призвести до негативного впливу на навколишнє природне середовище, завдати шкоди моему здоров'ю та здоров'ю оточуючих, обмежити соціальні права інших людей		☐	☐
Я зобов'язуюсь інформувати ФУ про наступні випадки протягом терміну дії кредитного договору: - Протягом терміну дії кредитного договору я зобов'язуюсь інформувати ФІ про наступні випадки: - Серйозні інциденти, включаючи аварії, розливи небезпечних речовин, пожежі, вибухи та випадки травмування або загибелі людей на робочому місці, а також випадки сексуальної експлуатації, зловживання або домагань: первинне повідомлення протягом 24 годин та детальний звіт протягом 30 днів... - Інші істотні зміни в діловій діяльності, умовах праці або екологічних та соціальних ризиках – повідомлення протягом 10 робочих днів. - Я також буду регулярно надавати щорічну інформацію про ключові показники (охорона праці та безпека, екологічні інциденти, взаємодія з громадою). - Я також зобов'язуюсь утримуватися від будь-яких дій, що суперечать чинному законодавству або вимогам Екологічних та соціальних стандартів Світового банку, та вживати відповідних заходів для запобігання шкоді навколишньому середовищу, працівникам та громадам.		☐	☐
Дата: _____ Підпис заявника/керівника БП: _____			

Якщо в результаті заповнення **Частини В** всі відповіді "Так" і якщо позичальник вказав, що планує використовувати кошти для фінансування оборотного капіталу, заявка розглядається на наступних етапах відбору, а запропонована господарська діяльність оцінюється як така, що має "НИЗЬКИЙ" ризик та вплив на довкілля та безпеку і не потребує подальшої оцінки. Наступним етапом є заповнення **Частини Е**.

Якщо в результаті заповнення **Частини В** отримано відповіді "Ні" на всі питання, крім 8, 9, 10, 11, 12, то Заявка не розглядається далі і вважається неприйнятною для фінансування. Якщо відповідь "Ні" отримана тільки на питання 8, 9, 10, 11, 12 та/або **фінансування призначене (повністю або частково) для інвестиційних цілей**, ФУП проводить більш детальну оцінку із заповненням **Частини С1-2 та Частини Д**.

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу

ESS1: Оцінка та управління ЕС ризиками та впливами

		Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
C.1	Чи має суб'єкт господарювання ЕС Політику/ Систему управління з ЕС питань, що застосовується до бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, опишіть, наприклад, сертифіковані системи управління, письмові політики, процедури, тощо]
C.2	Чи має суб'єкт господарювання систему/процедуру для виявлення, оцінки, управління потенційними ЕС ризиками та впливами внаслідок бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, опишіть, наприклад, письмові плани управління відходами, плани готовності до надзвичайних ситуацій, плани та процедури охорони праці, тощо]
C.3	Чи у суб'єкта господарювання є призначені кваліфіковані та навчені працівники, які безпосередньо відповідають за управління ЕС ризиками та впливами внаслідок бізнес-діяльності?	☐	☐	☐	[Будь ласка, вкажіть, наприклад, спеціаліста/менеджера з охорони праці та навколишнього середовища, спеціаліста/менеджера з охорони праці, тощо. Будь ласка, надайте, ім'я та прізвище призначеного співробітника та інформацію про його відповідний професійний досвід, пройдене навчання, тощо]
C.4	Чи використовує суб'єкт господарювання підрядників для здійснення будь-якої своєї діяльності?	☐	☐	☐	[Якщо так - будь ласка, перелічіть підрядників. Поясніть, як суб'єкт господарювання забезпечує дотримання підрядниками стандартів суб'єкта господарювання у сфері екології, охорони здоров'я та праці]. Перевірте типовий договір з підрядниками на відповідність вимогам законодавства та стандартів у сфері ЕС. Якщо таких вимог у договорі немає, включіть їх до ЕСПЗ.
C.5	Чи суб'єкт господарювання порушував будь-які ЕС вимоги протягом останніх 10 років? Чи мали місце якісь ЕС інциденти?	☐	☐	☐	[Будь ласка, надайте інформацію про такі випадки, якщо це можливо].
ESS2: Трудові відносини та умови праці					
C.6	Чи існує у суб'єкта господарювання Політика управління персоналом, що застосовується до діяльності підприємства та відповідає вимогам українського законодавства?	☐	☐	☐	[Будь ласка, вкажіть основні відповідні політики. Якщо можливо, висвітліть принципи недискримінації в процесі найму, компенсації та умов праці, зокрема щодо вразливих або малозабезпечених працівників].
C.7	Чи забезпечуються працівники суб'єкта господарювання (штатні та підрядні) безпечними та здоровими умовами праці?	☐	☐	☐	[Вкажіть, чи існують: а) процедури з охорони праці та промислової безпеки; б) працівники забезпечені засобами індивідуального захисту (ЗІЗ) та зобов'язані їх використовувати; в) навчальні програми з охорони праці та промислової безпеки для

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу					
					працівників (прямих та контрактних); г) моніторинг та звітність щодо виробничого травматизму, професійних захворювань та смертельних випадків (надайте дані щодо інцидентів, пов'язаних з охороною праці, за останні 3 роки)]].
ESS3: Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів					
C.8	Чи діяльність суб'єкта господарювання передбачає або призводить до значного споживання сировини, енергії, та/або води ? “Значне” визначається обсягом та розміром господарської діяльності	☐	☐	☐	[Якщо "так", опишіть, чи вживаються заходи для підвищення ефективності споживання енергії, води, сировини та інших ресурсів і факторів виробництва. Будь ласка, вкажіть, чи йдеться про будь-які небезпечні матеріали (включаючи азбест) або агрохімікати (наприклад, пестициди)].
C.9	Чи діяльність суб'єкта господарювання призводить до викидів у повітря або значної кількості рідинних та твердих відходів , які можуть негативно вплинути на ґрунти, рослинність, річки, струмки, ґрунтові води, сусідні громади?	☐	☐	☐	[Якщо "так", будь ласка, надайте деталі. Опишіть, чи існують: а) процедури моніторингу викидів у повітря, воду та місць утворення, зберігання та/або переробки відходів; б) процедури, що регулюють зберігання, переробку та утилізацію твердих відходів (у т.ч. небезпечних відходів), у т.ч. наявність офіційних контрактів з ліцензованими постачальниками послуг зі збору, переробки або утилізації відходів; в) процедури реагування на надзвичайні ситуації, пов'язані з розливами або аварійними витоками].
C.10	Чи задіяні у господарській діяльності суб'єкта господарювання резервуари для зберігання пального?	☐	☐	☐	[Якщо так, то чи обладнані вони вторинною ізоляцією? Опишіть відповідні дозволи та аварійні процедури. Будь ласка, вкажіть, чи може зберігання палива або інших небезпечних речовин вплинути на якість повітря, води або ґрунту].
ESS4 Здоров'я та безпека населення					
C.11	Чи є місцеві громади, які знаходяться в безпосередній близькості від потужностей суб'єктів господарювання та/або використовуються/залучаються в рамках діяльності суб'єкта господарювання?	☐	☐	☐	[Опишіть, як суб'єкт господарювання підтримує контакт з місцевим населенням (наприклад, регулярний діалог, наймання працівників з місцевих громад, відсутність історії скарг/конфліктів тощо)].
C.12	Чи існують процедури безпеки для поводження з небезпечними матеріалами, їх транспортування та утилізації з метою уникнення або мінімізації впливу діяльності підприємства на місцеві громади?	☐	☐	☐	[Якщо так, коротко опишіть заходи, що вживаються, наприклад - дотримання санітарно-захисної зони навколо підприємства - наявність чинного договору на утилізацію небезпечних відходів, - дотримання умов дозволів на викиди та екологічних норм].

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу					
C.13	Чи вимагає діяльність суб'єкта господарювання залучення озброєного охоронного персоналу для забезпечення безпеки на своїх потужностях?	☐	☐	☐	[Якщо "так", уточніть, чи містять положення контракту вказівки щодо взаємодії персоналу охорони з громадами, які проживають у безпосередній близькості до об'єктів суб'єкта господарювання].
C.14	Чи пов'язані дії суб'єкта господарювання з районами, що піддаються небезпекам, таким як землетруси, повені, зсуви, сильні вітри, штормові припливи, військові дії?	☐	☐	☐	[Якщо "так", вкажіть, які існують протоколи дій у надзвичайних ситуаціях для працівників та прилеглих/залучених громад].
C.15	Чи створюють дії суб'єкта господарювання підвищений ризик зараження громади інфекційними захворюваннями?				[Якщо так, будь ласка, опишіть характер ризику та заходи, що вживаються для запобігання або управління передачею захворювань, такі як гігієнічні протоколи, медичний моніторинг та програми вакцинації].
C.16	Чи призводять дії суб'єкта господарювання до збільшення транспортного руху, що може підвищити ризик дорожньо-транспортних пригод для громади?				[Якщо так, будь ласка, опишіть очікувані зміни в дорожньому русі, потенційні ризики та заходи, що вживаються для мінімізації аварійності (наприклад, плани управління дорожнім рухом, навчання з безпеки дорожнього руху та координація з місцевими органами влади)].
ESS6: Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами					
C.17	Чи здійснюється господарська діяльність в межах або на відстані менше 300 метрів від екологічно чутливих територій, в т.ч: - території природно-заповідного фонду (такі як природні заповідники, національні природні парки, біосферні та регіональні ландшафтні парки, заказники, пам'ятки природи, заповідні урочища, ботанічні сади, дендрологічні парки тощо) - території, що входять або пропонуються для включення до Смарагдової мережі Європи як об'єкти збереження природних оселищ та видів, визначених Бернською конвенцією; - інші природоохоронні території або буферні зони, визнані на національному або міжнародному рівні; - екологічно цінні зони місцевого значення (такі як ліси, водно-болотні угіддя, пасовища, річки, прибережні смуги, місця концентрації перелітних птахів або оселища рідкісних і зникаючих видів).	☐	☐	☐	[Якщо господарська діяльність здійснюється в межах зазначеної відстані, необхідно надати наступне - опис потенційних впливів, таких як вирубка лісів, фрагментація оселищ, шум, забруднення води, повітря та ґрунту, гідрологічні порушення, світлове забруднення, тиск транспорту або відвідувачів, а також ризики для видів, що охороняються; - інформація про отримані або заплановані дозволи та погодження; - заходи щодо запобігання, пом'якшення та моніторингу впливів відповідно до вимог ESS6 Світового банку
ESS10: Взаємодія із зацікавленими сторонами та розкриття інформації					
C.18	Чи існують процедури для взаємодії з місцевими громадами та розгляду скарг громад, де це можливо (наприклад, механізм розгляду скарг, план залучення зацікавлених сторін) у діяльності суб'єкта господарювання?	☐	☐	☐	[Якщо «так», опишіть, будь ласка.]
Ризики, пов'язані з війною					

Частина С1: Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо обігового капіталу

C.19	Чи посилюють умови, пов'язані з війною, будь-які ризики або впливи, визначені в попередніх запитаннях, або створюють додаткові ризики для працівників бізнесу чи прилеглих населених пунктів? Якщо так, будь ласка, опишіть. <i>(наприклад, робочі майданчики або поля, забруднені мінами та вибухонебезпечними залишками війни, господарська діяльність поблизу зон активних бойових дій, розливи небезпечних матеріалів через військові дії, обмеження доступу до медичної допомоги через пошкоджену інфраструктуру або триваючий конфлікт, обмеження доступу до основних ресурсів, таких як їжа, вода та житло, що посилює вразливість працівників та прилеглих громад, пошкодження полів, обладнання та складських приміщень, що порушує господарську діяльність, постійний вплив конфлікту та насильства, що призводить до психологічного стресу, травм та проблем з психічним здоров'ям серед працівників тощо)</i>	☐	☐	☐	Відповідно до внутрішньої кредитної політики, ФУ може встановлювати власні критерії для визначення різних факторів воєнного ризику та відповідних заходів зі зниження ризику, перелік вимог або критерії прийнятності для позичальників. Прикладами тригерів є розміщення бізнесу (виробничих потужностей) поблизу лінії фронту, реєстрація підприємства на нещодавно окупованих територіях. Заходи з мінімізації воєнних ризиків: наявність укриттів для персоналу, планів на випадок надзвичайних ситуацій, резервного офісу, резервних потужностей тощо.
------	---	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

Частина С2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності¹⁶

	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
ESS1: Оцінка та управління ЕС ризиками та впливами					
C.20	Чи вимагає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність наявності будь-яких екологічних документів дозвільного характеру та/або ліцензій згідно з національним законодавством?	☐	☐	☐	
C.21	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність нове будівництво або значне розширення об'єктів (наприклад, споруд, виробничих та складських приміщень, доріг, комунальних споруд, тощо) та супутніх об'єктів для запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.22	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність реконструкцію або відновлення будь-якої дрібномасштабної інфраструктури (наприклад, свердловини ґрунтових вод, туалетів, системи водопостачання або поводження з відходами, інших об'єктів або укриття)?	☐	☐	☐	
C.23	Чи передбачає запропонована інвестиційна бізнес-діяльність відкриття нових кар'єрів або котлованів для видобутку матеріалів або подібний видобуток ресурсів?	☐	☐	☐	

¹⁶ Інвестиційна бізнес-діяльність може охоплювати нові об'єкти або види діяльності та/або існуючі об'єкти або види діяльності або їх поєднання.

Частина С2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ¹⁶					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
C.24	Чи призводить запропонована інвестиційна бізнес-діяльність до будь-яких ризиків та/або впливу на осіб/групи, які через свої особливі обставини можуть бути у невідповідному/вразливому становищі? ¹⁷	☐	☐	☐	
C.25	Чи є план готовності та реагування на надзвичайні ситуації щодо запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
ESS2: Праця та умови праці					
C.26	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність залучення додаткової робочої сили, включаючи прямих, контрактних, первинних постачальників та/або місцевих працівників?	☐	☐	☐	
C.27	Чи будуть працівники піддаватися новим/додатковим ризикам на робочому місці, які необхідно контролювати відповідно до місцевих нормативних актів та Керівних принципів Світового банку з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки в рамках запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.28	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність використання шкідливої дитячої праці або примусової праці (включно з ланцюгом постачання) або чи може вона призвести до такого використання?	☐	☐	☐	
ESS3: Запобігання забрудненню та ефективне використання ресурсів					
C.29	Чи передбачає запланована інвестиційна діяльність значне споживання сировини, енергії та/або води або призводить до такого споживання?	☐	☐	☐	
C.30	Чи спричиняє запропонована інвестиційна діяльність викиди в повітря, рідких або значну кількість твердих відходів на етапах будівництва та/або експлуатації, які можуть негативно вплинути на ґрунти, рослинність, річки, струмки або підземні води, а також на прилеглі населені пункти?	☐	☐	☐	
C.31	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність переміщення або обробку азбесту чи інших небезпечних матеріалів?	☐	☐	☐	
C.32	Чи існує потенційний вплив на ґрунт або воду в результаті використання або зберігання хімічних речовин, матеріалів або відходів?	☐	☐	☐	

¹⁷ “Особи у невідповідному/вразливому становищі” – це ті особи/групи, які, в силу свого віку, статі, етнічної приналежності, релігії, фізичних, психічних чи інших обмежень, соціального, громадянського статусу, стану здоров'я, сексуальної орієнтації, гендерної ідентичності, економічних труднощів, етнічного статусу та/або залежності від унікальних природних ресурсів можуть бути більш схильні до негативного впливу проекту та/або мати більш обмежені можливості скористатися перевагами проекту.

Частина С2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ¹⁶					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
	Прикладами можуть бути паливно-мастильні матеріали, що використовуються в промисловості, реагенти або кислоти, що використовуються у виробництві, а також будівельні суміші та стічні води, що утворюються під час будівництва, реконструкції або розширення.				
C.33	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність використання резервуарів для зберігання палива?	☐	☐	☐	
ESS4: Здоров'я та безпека громади					
C.34	Чи є населені пункти або місцеві громади, розташовані в межах санітарно-захисної зони або на відстані, яка відповідно до національного законодавства та/або міжнародних стандартів визначається як зона потенційного впливу планованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.35	Чи існують процедури для вирішення питань охорони здоров'я, безпеки та захисту населення (таких як викиди небезпечних матеріалів, транспортування та утилізація тощо) в рамках запропонованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.36	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність залучення озброєної охорони?	☐	☐	☐	
C.37	Чи очікується приплив працівників з-поза меж громади? Чи будуть працівники користуватися медичними послугами громади? Чи створюватимуть вони тиск на існуючі послуги громади (водопостачання, електроенергія, охорона здоров'я, рекреація, інші)?	☐	☐	☐	
C.38	Чи може запропонована інвестиційна діяльність потенційно спричинити або призвести до негативного впливу на права людини, гендерну рівність та/або становище жінок і дівчат або посилення ризиків гендерно зумовленого насильства?	☐	☐	☐	
C.39	Чи зазнають негативного впливу від запропонованої інвестиційної діяльності (наприклад, через будівництво, експлуатацію тощо) будь-які громадські об'єкти, такі як школи, медичні заклади, церкви?	☐	☐	☐	
C.40	Чи передбачає запланована інвестиційна діяльність території, схильні до таких небезпек, як повені, зсуви, сильні вітри, штормові припливи?	☐	☐	☐	
ESS5: Придбання землі, обмеження землекористування та вимушене переселення					
C.41	Чи було здійснено або планується відведення земельної ділянки (набуття у власність або користування) для провадження планованої інвестиційної діяльності? Чи була земельна ділянка, на якій планується інвестиційна діяльність, примусово відчужена для суспільних потреб протягом	☐	☐	☐	

Частина С2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ¹⁶					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
	останніх 5 років у зв'язку з підготовкою до цієї інвестиційної діяльності? (Будь-яка купівля землі відбуватиметься на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця, що підтверджується юридичними документами про транзакції на повністю зареєстровану та нотаріально засвідчену приватну землю. Відсутність суперечок щодо права власності або користування має бути підтверджена шляхом проведення належної перевірки, яку здійснюють ФУП відповідно до своїх СЕСУ)				
C.42	Чи вимагає запланована інвестиційна діяльність примусового вилучення нових земель (наприклад, коли уряд використовує право примусового відчуження для вилучення земельних ділянок)? (Будь-яка діяльність, яка може спричинити постійне або тимчасове фізичне чи економічне переміщення власників або користувачів будь-якої земельної ділянки, що призведе до втрати або пошкодження активів, включаючи посіви, споруди або інші поліпшення землі, не підлягає фінансуванню. Будь-яка купівля землі має відбуватися на засадах добровільного бажання покупця та бажання продавця, що підтверджується юридичними документами про транзакції на повністю зареєстровану та нотаріально завірнену приватну землю. Відсутність суперечок щодо права власності або користування має бути підтверджена шляхом проведення належної перевірки, що здійснюється ФУП відповідно до їхніх СЕСУ)	☐	☐	☐	
C.43	Чи відбулося або відбудеться фізичне та/або економічне переміщення (в тому числі людей, які не мають законних прав на землю) в результаті вилучення земельних ділянок для запланованої інвестиційної діяльності?	☐	☐	☐	
C.44	Чи передбачає будівництво або розвиток будь-яких об'єктів, пов'язаних із запланованою інвестиційною діяльністю (наприклад, під'їзних шляхів, ліній електропередач тощо), обов'язкове придбання нових земельних ділянок?	☐	☐	☐	
ESS6: Збереження біорізноманіття та стале управління природними ресурсами					
C.45	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність в екологічно чутливих районах або поблизу них, включаючи (але не обмежуючись) законодавчо захищені території (наприклад, природні заповідники, національні парки), території, які пропонуються для захисту, або визнані такими авторитетними джерелами чи місцевими громадами?	☐	☐	☐	
C.46	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність заходи, які можуть спричинити значну втрату або деградацію	☐	☐	☐	

Частина С2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ¹⁶					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
	критично важливих середовищ існування ¹⁸ (прямо чи опосередковано) або призвести до негативного впливу на природні середовища ¹⁹ ? Чи вживаються заходи для мінімізації впливу за допомогою заходів щодо пом'якшення наслідків?				
C.47	Чи передбачається в рамках запропонованої інвестиційної діяльності перетворення або деградація некритичних природних середовищ існування?	☐	☐	☐	
C.48	Чи вимагатиме запропонована інвестиційна діяльність вирубки дерев, включаючи внутрішню природну рослинність?	☐	☐	☐	
C.49	Чи буде це мати значний вплив на будь-які важливі екосистеми (особливо ті, що підтримують рідкісні, загрожені або зникаючі види флори і фауни)?	☐	☐	☐	
ESS8: Культурна спадщина					
C.50	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність у районі, де знаходяться/можуть знаходитися об'єкти, місця та споруди культурної спадщини (наприклад, артефакти, археологічні пам'ятки, могили, історично або культурно значущі місця)?	☐	☐	☐	
C.51	Чи знаходиться запропонована інвестиційна діяльність поблизу будівель, священних дерев або об'єктів, що мають духовну цінність для місцевих громад (наприклад, меморіали, могили або камені), або чи вимагає вона проведення розкопок поблизу них?	☐	☐	☐	
ESS10: Взаємодія із зацікавленими сторонами та розкриття інформації					

¹⁸ Екологічний та соціальний стандарт Світового Банку № 6, параграф 23: “Критичне середовище існування визначається як території з високим значенням або цінністю для біорізноманіття, включаючи (а) середовище існування, що має суттєве значення для видів, що знаходяться під критичною загрозою зникнення, або видів, що знаходяться під загрозою зникнення, зазначених у Червоному Списку видів, що знаходяться під загрозою зникнення, або еквівалентних національних підходах»; (b) Середовище існування, що має важливе значення для ендемічних видів або видів з обмеженим ареалом поширення; (c) Середовище існування, що підтримує глобально або національно значущу концентрацію мігруючих або групових видів; (d) Екосистеми, що знаходяться під високою загрозою зникнення, або унікальні екосистеми, що знаходяться під загрозою зникнення; та (e) Екологічні функції та характеристики, необхідні для підтримки життєздатності цінностей біорізноманіття, описаних вище у пунктах (a) - (d).”

¹⁹ Екологічний та соціальний стандарт Світового Банку № 6, параграф 21: “Природні середовища існування – це території, що складаються з життєздатних спільнот рослинних та/або тваринних видів, що переважно мають місцеве походження, та/або де бізнес-діяльність людини суттєво не змінила основні екологічні функції та видовий склад території”

Частина С2. Інформація для екологічної та соціальної перевірки щодо запланованої інвестиційної діяльності ¹⁶					
	Вимоги	Так	Ні	Н/З	Додаткова інформація/коментарі
C.52	Чи передбачає запропонована інвестиційна діяльність або може призвести до скарг чи заперечень з боку зацікавлених сторін, які можуть бути зачеплені?	☐	☐	☐	
C.53	Чи існують процедури для взаємодії з місцевими громадами та вирішення скарг громад, де це доречно (наприклад, механізм розгляду скарг, план взаємодії із зацікавленими сторонами) під час реалізації інвестиційного проекту?	☐	☐	☐	
C.54	Чи проводилися публічні слухання/обговорення/консультації щодо інвестиційного проекту? (Коротко опишіть результати.)	☐	☐	☐	
C.55	Чи будь-які з пов'язаних з війною умов, визначених у попередніх питаннях, становлять додатковий ризик для співробітників, громад або проекту, або посилюють будь-які існуючі ризики чи наслідки?	☐	☐	☐	
C.56	Чи оприлюднюється інформація про інвестиційну діяльність (наприклад, шляхом розміщення інформації на офіційному веб-сайті, інформаційних стендах, дошках оголошень тощо)? Якщо так, надайте детальну інформацію (метод, місце, час, зміст оприлюдненої інформації тощо).	☐	☐	☐	

Інформація про виїзд на місце діяльності позичальника/суб'єкта господарювання

☐ Виїзд не проводився [Будь ласка, надайте пояснення, аргументацію]

☐ Виїзд проводився

Дата візиту на об'єкт:

Ім'я та посада співробітника ФУУ, який здійснює візит:

Ім'я та посада присутнього представника(ів) суб'єкта господарювання: Ім'я та посада представника(ів) суб'єкта господарювання:

Відвідані об'єкти (адреси/місцезнаходження):

Короткий виклад ключових спостережень (на додаток до тих, що зазначені в Контрольному переліку з ОУР):

Чи існують додаткові заходи, які необхідно інтегрувати до ESAP на основі спостережень під час візиту (на додаток до тих, що визначені у контрольному переліку форми):

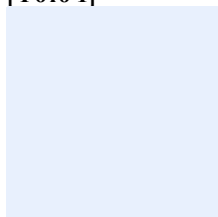
☐ Ні

☐ Так [Якщо так, будь ласка, вкажіть]

Фотограф для візиту на об'єкт з ОУР

[Будь ласка, додайте фотографії, що відображають поточний стан ділянки, об'єктів, процесів, складських та інших допоміжних приміщень тощо].

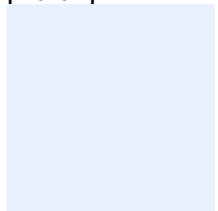
[Фото 1]



Опис:

Дата:

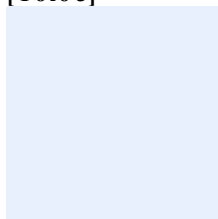
[Фото 2]



Опис:

Дата

[Фото 3]



Опис:

Дата:

[Будь ласка, додайте рядки за потреби]

Частина D. План екологічних і соціальних заходів (ESAP²⁰)

Посилання:							
№.	(a) Національне правове поле (b) ЕС Вимоги МФІ (c) Інші застосовні ЕС вимоги	Предмет невідповідно- сті	Опис невідповідності	Опис коригувальних дій, які має вжити бізнес	Терміни імплемента- ції дій	Статус дій	Коментарі
	наприклад, невідповідність національному законодавству	наприклад, екологічний дозвіл	наприклад, рішення ОВД або дозвіл ххх відсутній/закінчи- вся термін дії	наприклад, завершити процес отримання дозволу, звернувшись до ххх органу влади	наприклад, до підписання	наприклад , відкритий	
	наприклад, невідповідність вимогам ESS3	наприклад, забруднення грунту	наприклад, витік з бочок для зберігання пестицидів на території підприємства	наприклад, відремонтувати/замі- нити обладнання, що протікає, поводитися із забрудненим грунтом відповідно до національного законодавства	наприклад, до першої виплати коштів Банком	наприклад , закритий	наприклад, необхідне залучення підрядників
	наприклад, невідповідність вимогам ESS4	наприклад, ризик виникнення надзвичайних ситуацій	наприклад, відсутня готовність до надзвичайних ситуацій та план дій відповідно до вимог ESS4	наприклад, розробити план готовності до надзвичайних ситуацій та план дій відповідно до вимог ESS4	наприклад, Q2 202x	наприклад , триваючи й	наприклад, може бути найнятий сторонній спеціаліст

Частина E. Результати екологічної та соціальної перевірки

E.1	Категорія ЕС ризику запропонованої діяльності?	☐ Високий	☐ Суттєвий	☐ Помірний	☐ Низький	[Будь ласка, додайте будь-які коментарі]
E.2	Підсумок ЕС ризиків	[Будь ласка, перелічіть суттєві питання/ризики для врахування у процесі прийняття фінансових рішень. Це має ґрунтуватися на питаннях/ризиках, виявлених у контрольному списку, під час виїзду на об'єкт та в рамках ПЕСЗ] _____				
E.3	Документація	☐ Ця анкета є документацією для бізнес-діяльності. План заходів екологічних та соціальних (ПЕСЗ), якщо підготовлений, має бути частиною фінансової документації ☐ Подальша оцінка ЕС ризиків/детальна оцінка необхідна відповідно до процедур, описаних у СЕСУ.				
E.4	Рішення/Рекомендація	☐ Має право на фінансування ☐ Має право на фінансування за певних умов (вказіть) ☐ Не має право на фінансування (Додайте коментарі та вкажіть будь-які умови або необхідні подальші дії)				

²⁰ПЕСЗ (ESAP) - це план заходів, необхідних для усунення розбіжностей між існуючими або запропонованими практиками бізнес-партнера-бенефіціара та вимогами екологічних та соціальних стандартів (ЕСС) Світового Банку або інших міжнародно визнаних джерел в залежності від обставин.

Додаток Е Результати впровадження СЕСУ

Звіт про періодичний моніторинг (Структура)

Коротке резюме

1. Вступ

2. Огляд операцій

2.1. Короткий огляд поточної діяльності

2.2. Інформація про портфель (включно із загальними ризиками портфеля як функцією категорії екологічних та соціальних ризиків або ризиками, пов'язаними з галуззю промисловості чи типом операції як функцією категорії екологічних і соціальних ризиків)

3. Узагальнені результати впровадження СЕСУ протягом звітного періоду

3.1. Загальна відповідність діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» вимогам ЕСС 9

3.2. Управління екологічними і соціальними ризиками

3.2.1. Загальна відповідність діяльності АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» вимогам ЕСС

3.2.2. Екологічна і соціальна оцінка клієнтів, що проводиться АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

3.3. Спроможність та компетентність організації (на рівні АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»)

3.3.1. Організаційна спроможність та компетентність

3.3.2. Розбудова спроможності та навчання

3.4. Моніторинг, звітність та аналіз щодо екологічних і соціальних питань

3.4.1. Діяльність з моніторингу та звітності (АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»)

3.4.2. Звітування про значні інциденти та нещасні випадки та їх розслідування

3.4.3. Стан виконання Плану коригувальних заходів (ПКЗ) клієнтами

3.5. Зовнішні комунікації

3.5.1. Діяльність із залучення клієнтів

3.5.2. Діяльність із проведення консультацій з громадськістю та розкриття інформації

3.5.3. Механізм розгляду та врегулювання скарг для громадськості (зовнішній)

3.5.4. Механізм розгляду та врегулювання скарг для працівників (внутрішній)

4. Статус впровадження ПЕСЗ АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в проєктах ФРП та /або ФЧГКСГ та/або інших Фондів, що фінансуються МФО

Додаток F Шаблон форми повідомлення про екологічні і соціальні інциденти
(для використання всіма сторонами)

1) Детальна інформація про інцидент		
Дата інциденту: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Час інциденту: <i>Будь ласка, зазначте</i>	
Місце інциденту:	<i>Будь ласка, зазначте</i>	
Повна назва клієнта (ПБ):	<i>Будь ласка, зазначте</i>	
Дата повідомлення АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» з боку ПБ <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
Дата повідомлення ФРП з боку АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до ФРП надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. Дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
Дата повідомлення Всесвітньому банку/МФО з боку ФРП: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Повідомлення до Всесвітнього банку/МФО з боку ФРП надіслано від: <i>Будь ласка, зазначте</i>	Тип повідомлення: <i>Будь ласка, зазначте e-mail/тел. дзвінок/медіа повідомлення/інше</i>
2) Тип інциденту (будь ласка, зазначте все відповідне) ²¹		
☐ Смертельний випадок ☐ Тимчасова втрата працездатності ☐ Переміщення без належної правової процедури ☐ Дитяча праця ☐ Примусова праця ☐ Спалахи захворювання ☐ Акти насильства/протесту ☐ Неочікуваний вплив на ресурси спадщини ☐ Неочікуваний вплив на ресурси біорізноманіття ☐ Інцидент із забрудненням довкілля ☐ Прорив дамби ☐ Інше		
3) Опис інциденту		
<i>Наприклад:</i> I. Що за інцидент? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i> II. Якими були умови або обставини, за яких стався інцидент (якщо відомо)? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i> III. Чи зрозумілі та незаперечні основні факти інциденту, чи існують суперечливі версії? Що це за версії? <i>Будь ласка, надайте короткий опис</i>		

²¹ Визначення див. у Додатку 2.

IV. *Інцидент все ще триває чи його вдалося ліквідувати?* *Будь ласка, надайте короткий опис*

V. *Чи були проінформовані відповідні органи влади?* *Будь ласка, надайте короткий опис*

4) Заходи, вжиті для ліквідації інциденту

Короткий опис заходу	Відповідальні	Очікувана дата	Статус

Для інцидентів за участю Підрядника (якщо такі є):

Назва підрядника: _____

Чи були призупинені роботи? Так ☐ Ні ☐

Примітка: Будь ласка, додайте копію розпорядження про призупинення робіт

5) Яка допомога була надана потерпілим

Будь ласка, надайте короткий опис

ДОДАТКИ	
----------------	--

Додаток 1: Супровідні документи

[Примітка: Будь ласка, відмітьте відповідні документи, наявні на цьому етапі, та додайте їх до звіту]:

- | |
|---|
| ☐ Копія документів про соціальне страхування потерпілих та залучених осіб
☐ Копія розпорядження про призупинення робіт
☐ Показання потерпілих
☐ Показання свідків
☐ Копії повідомлень, надісланих до відповідних органів влади
☐ Копії звітів відповідних органів про проведення розслідування |
|---|

- ☐ Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
- ☐ Копії записів про проходження навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих та залучених осіб
- ☐ Фотографії, пов'язані з інцидентом
- ☐ Інше

Додаток 2: Типи інцидентів

Нижче наведено типи інцидентів, про які слід повідомляти в рамках процесу реагування на екологічні і соціальні інциденти (ЕС):

Смертельний випадок: Смерть особи (осіб), що настала протягом одного року після нещасного випадку/інциденту, в тому числі від професійного захворювання/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів).

Тимчасова втрата працездатності: Травма або професійна хвороба/захворювання (наприклад, від впливу хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що працівник потребує 3 або більше днів відсутності на роботі, або травма чи викид речовини (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що призводить до того, що члену громади необхідне лікування.

Акти насильства/протести: Будь-яке умисне застосування фізичної сили, погроза або реальне застосування фізичної сили, проти себе, іншої особи або проти групи чи громади, яке призводить або з високою ймовірністю може призвести до травм, смерті, психологічної шкоди, позбавлення працівників або бенефіціарів проєкту, або негативно впливає на безпечну роботу на робочому об'єкті проєкту.

Спалахи захворювань: Кількість випадків захворювання, що перевищує звичайну очікувану кількість випадків. Захворювання може бути інфекційним або бути результатом невідомої етіології.

Переміщення без належної правової процедури: Постійне або тимчасове переміщення проти волі осіб, сімей та/або громад з будинків та/або землі, які вони займають, без надання та доступу до відповідних форм правового та іншого захисту та/або у спосіб, що не відповідає затвердженому плану дій з переселення.

Дитяча праця: Випадок використання дитячої праці має місце: (i) коли дитина віком до 14 років (або більш старшого віку для працевлаштування, визначеного національним законодавством) працевлаштовується або залучається у зв'язку з проєктом, та/або (ii) коли дитина старша за мінімальний вік, визначений у пункті (i), і молодша за 18 років, працевлаштовується або залучається у зв'язку з проєктом у спосіб, який може бути небезпечним або перешкоджати навчанню дитини, або завдавати шкоди її здоров'ю чи фізичному, розумовому, духовному, моральному або соціальному розвитку.

Примусова праця: Випадок примусової праці має місце, коли будь-яка робота або послуга, що не виконується добровільно, вимагається від особи під загрозою сили або покарання у зв'язку з проєктом, включно з будь-якими видами примусової або обов'язкової праці, як-от підневільна праця, кабальна праця або подібні трудові контракти. Це також включає випадки, коли жертви торгівлі людьми наймаються на роботу у зв'язку з проєктом.

Страйки: Страйк визначається як колективне припинення працівниками роботи на робочому місці з метою призупинення діяльності або значного порушення роботи відповідно до її характеру, або за взаємною домовленістю між собою, або на виконання

рішення, прийнятого організацією з тією ж метою. У разі виникнення спору під час переговорів щодо укладення колективного трудового договору, страйк, що проводиться відповідно до положень Закону Туреччини № 2822, з метою збереження або поліпшення соціально-економічних умов та умов праці працівників, називається законним страйком. Страйк, що проводиться без дотримання необхідних умов для законного страйку, називається незаконним страйком. Страйки з політичними цілями, загальні страйки та страйки солідарності вважаються незаконними страйками.

Неочікувані впливи на ресурси спадщини: Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або міжнародно визнану територію культурної спадщини або археологічної цінності, включно з об'єктами всесвітньої спадщини або територіями, що охороняються на національному рівні, який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проєкту або екологічної і соціальної оцінки.

Неочікувані впливи на ресурси біорізноманіття: Вплив, який відбувається на охоронювану законом та/або визнану на міжнародному рівні територію з високою цінністю біорізноманіття, критично важливе оселище або вид, що перебуває під загрозою зникнення (занесений до Червоної книги видів, що перебувають під загрозою зникнення МСОП або еквівалентних національних підходів), який не був передбачений або прогнозований в рамках розробки проєкту або екологічної і соціальної оцінки. Це включає браконьєрство або торгівлю видами, що перебувають під критичною загрозою або під загрозою зникнення.

Інцидент із забрудненням довкілля: Перевищення норм викидів у ґрунт, воду або повітря (наприклад, хімічних речовин/токсинів), що тривають понад 24 години або спричинили шкоду навколишньому середовищу.

Прорив дамби: Раптовий, швидкий і неконтрольований викид утримуваної води або матеріалу через перевищення або прорив конструкцій дамби.

Інші: Будь-який інший інцидент або нещасний випадок, який може мати значний негативний вплив на навколишнє середовище, громади, що зазнали впливу, громадськість або працівників, незалежно від того, чи було завдано шкоди в цьому випадку. Будь-яке повторюване недотримання вимог або періодичні незначні інциденти, що свідчать про систематичні порушення, які, на думку команди проєкту, потребують уваги з боку керівництва Банку.

Додаток G Список можливих екологічних і соціальних інструментів, які можуть вимагатися від клієнта

Можливі екологічні та соціальні інструменти (за потреби)

Екологічний і соціальний інструмент	Масштаб та короткий опис	Коли вимагається чи є релевантним
Оцінка екологічного та соціального впливу (ESIA)	ESIA — це інструмент для визначення та оцінювання потенційного екологічного та соціального впливу пропонованої господарської діяльності, оцінки альтернативних варіантів та проєктування належних заходів із пом'якшення впливу, управління та моніторингу. ESIA коротко представлено в окремому Наборі додаткових інструментів CECY — (як включено до ESF Світового банку , ECC 1 — Додаток 1.D)	ESIA ²⁴ вимагається для нових інвестицій або розширення діяльності з Суттєвим (зазвичай вимагається) і Високим ризиком (завжди вимагається).
План управління екологічними і соціальними аспектами (ESMP)	ESMP — це інструмент, який детально описує (а) заходи, яких потрібно вживати під час впровадження та ведення господарської діяльності бенефіціара із метою усунення або пом'якшення негативного екологічного і соціального впливу або для його зниження до прийнятного рівня; та (б) дії, необхідні для реалізації цих заходів. ESMP коротко представлено в окремому Наборі додаткових інструментів CECY — (як включено до ESF Світового банку , ECC 1 — Додаток 1.E)	Зазвичай вимагається під час проведення екологічної і соціальної оцінки.
План залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС)	ПЗЗС — це інструмент, який описує строки і методи залучення зацікавлених осіб протягом всього циклу господарської діяльності, що кредитується, із розрізненням сторін, які зазнають впливу, та інших зацікавлених сторін. ПЗЗС також описує обсяг та часові рамки щодо надання інформації сторонам, які зазнають впливу, та іншим зацікавленим сторонам, а також інформацію, яку потрібно отримати від них. Шаблон ПЗЗС для Суттєвого і Високого ризику представлено в окремому Наборі додаткових інструментів CECY — (як опубліковано за посиланням: https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-framework-resources)	Зазвичай вимагається під час проведення екологічної і соціальної оцінки.
План переселення (ПП)	ПП — це інструмент, який реагує на фізичне та/або економічне переселення, залежно від характеру впливу, що очікується внаслідок господарської діяльності. Обсяг вимог та рівень деталізації ПП варіюється залежно від масштабу та складності переселення. Див. більше інформації та приклад ПП в окремому Наборі додаткових інструментів CECY — (як включено до ESF Світового банку , ECC 5 — Додаток 1.A)	Вимагається для будь-якої проєктної/ господарської діяльності, що призводить до економічного чи фізичного переселення.
Інші конкретні плани управління екологічними і соціальними аспектами (ПУ)	Залежно від екологічних і соціальних ризиків і впливів, пов'язаних з господарською діяльністю, від ПБ можуть вимагатися інші ПУ екологічними і соціальними аспектами. ПУ, які можуть вимагатися від ПБ, можуть включати, але не обмежуючись такими: • ПУ якістю повітря • ПУ щодо біорізноманіття • Процедура управління трудовими ресурсами (*) • ПУ небезпечними матеріалами • ПУ шумом та вібраціями	Зазвичай вимагається під час проведення екологічної і соціальної оцінки.

²⁴ Оцінка впливу на довкілля, проведена відповідно до Закону України «Про оцінку впливу на довкілля», буде подаватися на розгляд у разі її підготовки згідно з вимогами закону. Однак, ESIA покриває більше коло соціальних питань, ОБП, готовності до надзвичайних ситуацій та реагування на них, тому ОБД не замінює собою ESIA повністю.

Екологічний і соціальний інструмент	Масштаб та короткий опис	Коли вимагається чи є релевантним
	• ПУ вибуховими речовинами • Процедура щодо випадкових знахідок (*) • ПУ громадським здоров'ям і безпекою • ПУ підрядниками • План готовності до надзвичайної ситуації та реагування на неї • План управління добривами та боротьби зі шкідниками (*) • ПУ з охорони та безпеки праці • План відновлення • ПУ дорожнім рухом • ПУ відходами • ПУ стічними водами	

(*) У випадку ПУ, позначених зірочкою, існують шаблони, опубліковані за посиланням: <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-framework-resources>. (Будь ласка, див., зокрема, Додатки до Шаблону Рамкових вимог з управління екологічними і соціальними аспектами (ESMF), що супроводжують Шаблон ESMF для Проєктів із низьким і помірним ризиком, і Процедури управління трудовими ресурсами, які доступні за цим посиланням)

Додаток І Зразок форми розслідування екологічного і соціального інциденту

[Примітки та інструкції щодо заповнення форми]:

- (a) АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» повинні забезпечити заповнення цієї форми клієнтом за підтримки третіх сторін у разі необхідності.
- (b) Після заповнення форма буде розглянута АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та доопрацьована ПБ.
- (c) Остаточна версія форми подається АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» до ФРП та /або до ФЧГКСГ та/або до іншого Фонду .

1) Висновки розслідування

Наприклад:

- I. де і коли стався інцидент,
- II. хто був залучений і скільки людей/домогосподарств постраждало,
- III. що сталося і які умови та дії вплинули на інцидент,
- IV. якими були очікувані робочі процедури і чи були вони дотримані,
- V. чи вплинула на інцидент організація або порядок виконання робіт,
- VI. чи була відповідна підготовка/компетентні особи для виконання роботи, а також чи було доступне необхідне та відповідне обладнання,
- VII. які були основні причини; чи були відсутні заходи контролю ризиків або будь-які системні збої

2) Коригувальні заходи за результатами розслідування, які мають бути впроваджені (мають бути повністю описані в Плані коригувальних заходів - шаблон наведено в Додатку 3)

Захід	Відповідальні	Очікувана дата

3a) Інформація про смертельні випадки/тимчасову втрату працездатності

Смертельний випадок ☐

Тимчасова втрата працездатності ☐

Безпосередня причина смерті/травми працівника або представника громадськості (будь ласка, позначте всі відповідні пункти) ²²:

- | | |
|---|--|
| ☐ Застр'яг в об'єктах або між ними | ☐ Медична проблема |
| ☐ Отримав травму від падіння предметів | ☐ Самогубство |
| ☐ Наступив на предмет, вдарився об нього або був поранений ним | ☐ Транспортний засіб проєкту для робочих поїздок |
| ☐ Утоплення | ☐ Робочі поїздки на транспортних засобах, не пов'язаних з проєктом |
| ☐ Хімічне, біохімічне, речовинне отруєння | ☐ Поїздки на роботу на транспортних засобах проєкту |
| ☐ Падіння, спотикання, послизання | ☐ Поїздки на роботу на транспортних засобах, не пов'язаних з проєктом |
| ☐ Пожежа та вибух | ☐ Дорожньо-транспортна пригода (тільки для членів громадськості) |
| ☐ Смерть від електричного струму | ☐ Інше |
| ☐ Вбивство | |

²² Визначення див. у Додатку 1

ПІБ	Вік/ Дата народження	Національність	Стать	Дата смерті/травмування	Причина смерті/травмування	Потерпіла сторона (працівник / представник громадськості)
			☐ Жін ☐ Чол			☐ Працівник ☐ Представник громадськості

3б) Види фінансової допомоги / компенсації

(має бути повністю описано в шаблоні Плану коригувальних дій - шаблон наведено в Додатку 3)

- | | |
|---|---|
| ☐ Компенсація не потрібна | ☐ Страхування підрядника |
| ☐ Компенсація працівникам / державне страхування | ☐ Інше |
| ☐ Безпосередньо з підрядником | ☐ Судовий процес, визначений судом |

ПІБ	Тип компенсації	Сума компенсації (USD)	Відповідальні

4) Додатковий опис

--

Додаток 1: Визначення безпосередніх причин загибелі/травмування

- Потрапляння в об'єкт або між об'єктами:** потрапляння в об'єкт; потрапляння між нерухомим об'єктом і рухомим об'єктом; потрапляння між рухомими об'єктами (за винятком об'єктів, що летять або падають).
- Удари падаючими предметами:** зсуви та обвали (земля, породи, каміння, сніг тощо); обвалення (будівлі, стіни, риштування, сходи тощо); удари падаючими предметами під час вантажно-розвантажувальних робіт; удари падаючими предметами.
- Наступання на об'єкти, ударяння об об'єкти або удари об'єктами:** наступання на об'єкти; ударяння об нерухомі об'єкти (крім ударів внаслідок попереднього падіння); ударяння об рухомі об'єкти; нанесення ударів рухомими об'єктами (у тому числі осколками та частинками, що летять), за винятком падіння об'єктів.
- Утоплення:** пошкодження органів дихання від перебування під водою/занурення в рідину.
- Хімічний, біохімічний вплив, вплив речовин:** вплив або контакт зі шкідливими речовинами чи випромінюванням.
- Падіння, спотикання, ковзання:** падіння людей з висоти (наприклад, з дерев, будівель, риштувань, сходів тощо) і в глибину (наприклад, у колодязі, канали, розкопки, ями тощо) або падіння людей на одному рівні.
- Пожежа та вибух:** вплив або контакт з пожежами чи вибухами.

8. **Ураження електричним струмом:** вплив або контакт з електричним струмом.
9. **Вбивство:** вбивство однієї людини іншою.
10. **Медична проблема:** порушення здоров'я або хронічне захворювання.
11. **Самогубство:** дія або випадок добровільного та навмисного позбавлення себе життя або спроба позбавити себе життя.
12. **Інші:** будь-яка інша причина, що призвела до загибелі або травмування працівників або представників громадськості.
13. **Дорожньо-транспортні пригоди на транспорті проєкту:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби проєкту, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
14. **Поїздки на роботу транспортним засобом, які не пов'язані з проєктом:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту, використовуючи транспортні засоби, не пов'язані з проєктом, в робочий час, і які відбуваються під час виконання оплачуваної роботи.
15. **Поїздки на роботу на транспортних засобах проєкту:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах проєкту під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.
16. **Поїздки на роботу на транспортному засобі, який не пов'язаний з проєктом:** дорожньо-транспортні пригоди, в які потрапляють працівники проєкту на транспортних засобах, які не пов'язані з проєктом, під час поїздок до (i) основного або додаткового місця проживання працівника; (ii) місця, де працівник зазвичай харчується; або (iii) місця, де він зазвичай отримує заробітну плату.
17. **Дорожньо-транспортна пригода (тільки для представників громадськості):** дорожньо-транспортні пригоди, в яких працівники, які не є учасниками проєкту/представниками громадськості, потрапляють в аварію під час поїздок з будь-якою метою.

Додаток 2: Супровідні документи

[Примітка: Будь ласка, відмітьте відповідні наявні документи та додайте їх до звіту]:

- ☐ Копія документів про соціальне страхування потерпілих та залучених осіб
- ☐ Копія розпорядження про призупинення робіт
- ☐ Показання потерпілих
- ☐ Показання свідків
- ☐ Копії повідомлень, наданих відповідним органам влади
- ☐ Копії звітів про розслідування, проведені відповідними органами
- ☐ Копії записів про навчання з екологічних і соціальних питань потерпілих та залучених осіб
- ☐ Копії записів про навчання з техніки безпеки та охорони праці потерпілих і залучених осіб (наприклад, базовий інструктаж з техніки безпеки та охорони праці, вступний інструктаж, інструктаж для відвідувачів, інструктаж для конкретних робочих місць, повторний інструктаж тощо)
- ☐ Фотографії, пов'язані з інцидентом
- ☐ Записи про медичний огляд потерпілих та залучених працівників
- ☐ Копії бланків видачі засобів індивідуального захисту (підписані копії)

- ☐ Завершений аналіз першопричини інциденту
- ☐ Інформація/документація, пов'язана з будь-яким судовим процесом
- ☐ Інші

Додаток 3: Зразок плану коригувальних заходів

Захід №:	Короткий опис невідповідностей у сфері екологічних і соціальних питань	Коригувальний захід	Необхідні фінансові та людські ресурси	Відповідальні	Термін впровадження коригувальних заходів	Показники успішного завершення коригувальних заходів	Статус коригувального заходу

Додаток М Форма повідомлення про зміну та аналіз

Частина А – Заповнюється стороною, яка повідомляє про зміну		
A.1. Дата повідомлення	[Будь-ласка, зазначте]	
A.2. Сторона, що повідомляє про зміну	[Будь-ласка, зазначте]	
A.3. Сторона, якій повідомляють	[Будь-ласка, зазначте]	
A.4. Назва клієнта	[Будь-ласка, зазначте]	
A.5. Повна адреса клієнта / господарської діяльності <i>(будь ласка, зазначте окремо, якщо відрізняються)</i>	[Будь-ласка, зазначте]	
A.6. Дата кредитної угоди	[Будь-ласка, зазначте]	
A.7. Категорія зміни <i>(будь ласка, позначте всі відповідні)</i>	☐ Законодавчі зміни	
	☐ Адміністративні/організаційні зміни на рівні прийняття рішень	
	☐ Кадрові зміни	
	☐ Серйозні інциденти або нещасні випадки, що призвели до підвищення профілю ризику	
	☐ Зміни, які можуть бути спричинені умовами конфлікту	
☐ Інше <i>(будь ласка, зазначте нижче)</i>		
A.8. Детальний опис змін	[Будь-ласка, зазначте]	
A.9. Документи, що подаються разом з формою повідомлення про зміну	[Будь-ласка, зазначте]	
Частина В - Заповнюється стороною, яка розглядає Форму повідомлення про зміну		
V.1. Оцінка наданої інформації про зміни (наприклад, прогалини в даних)	[Будь-ласка, зазначте]	
V.2. Оцінка змін (наприклад, наслідки для екологічних і соціальних ризиків)	[Будь-ласка, зазначте]	
V.3. Заходи, необхідні для управління змінами <i>[які будуть інтегровані АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» до ПКЗ]</i>	Відповідальні	Терміни завершення <i>[впровадження буде контролюватися АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в рамках періодичного екологічного і соціального моніторингу]</i>
☐ Зміни не призводять до нових і додаткових екологічних і соціальних ризиків і впливів, які потребують вжиття заходів		
☐ Процес отримання додаткових дозволів		
☐ Перекласифікація присвоєної категорії екологічного і соціального ризику		

☐ Додаткове базове дослідження з екологічних і соціальних питань		
☐ Додаткова документація з екологічної і соціальної оцінки		
☐ Додаткова документація та/або плани дій з екологічного і соціального управління		
☐ Додаткове залучення зацікавлених сторін		
☐ Додаткове навчання, підвищення кваліфікації		
☐ Інше <i>(будь ласка, зазначте)</i>		

Додаток Н. Частина А. Анкета ESDD для господарської діяльності з суттєвими та високими рівнями ризику (шаблон)

ЕСС 1. Оцінка екологічних та соціальних ризиків і впливів та управління ними		Надати опис
1.1.	Чи ймовірно, що запропонована господарська діяльність справить значний несприятливий вплив на довкілля, що є чутливим та безпрецедентним настільки, що призводить до застосування тригерного критерію «Неприйнятна діяльність» або інших критеріїв виключення? [Якщо так, віднести господарську діяльність до такої, що не підлягає фінансуванню за проєктами, які фінансуються МФО]	
1.2.	Чи має запропонований субпозичальник/пропонована господарська діяльність існуючу систему екологічного та соціального управління (СЕСУ)?	
1.3.	Чи має запропонований субпозичальник/пропонована господарська діяльність наявну документацію з оцінювання екологічних та соціальних ризиків та/або управління ними?	
1.4.	Чи має запропонована господарська діяльність ЕС-спроможності, наявні у субпозичальників?	
1.5.	Чи існують передбачувані ризики у зв'язку з наявною у субпозичальника ЕС-спроможністю щодо застосування відповідних вимог СЕСУ ФРП/ФУУ згідно зі стандартами МФО?	
1.6.	Чи пов'язана запропонована господарська діяльність з будь-яким дозвольним ризиком?	
1.7.	Чи знадобиться для здійснення господарської діяльності відкриття нових кар'єрів?	
1.8.	Чи пов'язана запропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти з кумулятивним впливом або чи призводять вони до кумулятивних впливів у поєднанні з впливами, що зумовлені відповідними минулими, теперішніми та резонно передбачуваними подіями, а також непланованою, але передбачуваною діяльністю, яку уможливило проєкт, що може здійснюватися пізніше або в іншому місці?	
1.9.	Чи породжує запропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти потенційний ризик та несприятливий вплив на права людини — громадянські, політичні, економічні, соціальні чи культурні права населення, на яке впливає проєкт?	
1.10.	Чи породжує запропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти потенційний ризик та несприятливий вплив на гендерну рівність та/або становище жінок і дівчат?	
1.11.	Чи пов'язаний проєкт з будь-яким ризиком або впливом на осіб або групи, які з огляду на свої особливі обставини можуть опинитись у не вигідному чи вразливому становищі ¹¹ ?	
ЕСС 2. Трудові відносини та умови праці		Надати опис
Чи призводить запропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти до потенційного ризику та несприятливого впливу на: [Примітка: стосується штатних працівників і працівників за контрактом, які здійснюють запропоновану господарську діяльність]:		
2.1.	Залучення робочої сили, в тому числі безпосереднє наймання працівників, їх залучення за контрактом, залучення працівників основних постачальників т/або працівників на громадських роботах?	
2.2.	Умови праці, що не відповідають вимогам національного законодавства про працю (включно з положеннями законодавства про рівне ставлення, рівні можливості, заборону дискримінації, організації працівників, професійні спілки, колективні договори), а також міжнародним зобов'язанням? наприклад: Ризик понаднормової роботи понад установлені законом обмеження, недостатності часу на відпочинок, відсутності належної компенсації за понаднормову роботу?	
2.3.	Умови проживання, що не відповідають національному законодавству про працю та міжнародним стандартам? (тобто Умови проживання працівників мають відповідати вимогам Настанов IFC/ЄБРР щодо розміщення працівників на проживання (2009 р.)? Workers' Accommodation: Processes and Standards. August 31, 2009. - https://www.ifc.org/en/insights-reports/2000/publications-gpn-workersaccommodation	
2.4.	Чи існує механізм подання скарг для працівників?	
2.6.	Використання примусової праці? наприклад: Ризик використання примусової праці в діяльності агробізнесу та механізми запобігання йому?	
2.7.	Залучення сезонних працівників або працівників-мігрантів? наприклад: Ризик примусової праці, недостатньої оплати та поганих умов праці; чи вжито	

	заходів щодо управління сезонними піками чисельності працюючих?	
2.8	Ризики ОПБЖ, зумовлені фізичними, хімічними, біологічними або іншими небезпеками на робочому місці, управління якими має здійснюватися згідно з національним законодавством і належною міжнародною галузевою практикою (див. Настанови Групи Світового банку з питань охорони довкілля, здоров'я та безпеки) впродовж життєвого циклу пропонованої господарської діяльності. наприклад: Ризики, пов'язані з умовами праці під час роботи з пестицидами, хімічними добривами та/або іншими небезпечними речовинами; потенційними травмами під час управління механізмами, як-от тракторами та комбайнами; ризик тривалої роботи в умовах екстремальних температур, що підвищує ризик захворювань, пов'язаних зі спекою, як-от зневоднення, тепловий удар тощо; ризики травмування опорно-рухового апарату через підняття важких предметів; ризик втрати слуху та проблем з диханням, зумовлений високим рівнем шуму від механізмів та утворенням пилу від роботи з зерновими; використання засобів індивідуального захисту?	
2.9	Умови праці, що не відповідають принципам свободи об'єднань і укладання колективних договорів у спосіб, що відповідає національному законодавству?	
2.10	Умови праці, що не відповідають іншим вимогам національного законодавства про працю та міжнародним зобов'язанням?	
2.11	Соціальні ризики, в тому числі ризик гендерно обумовленого насильства, сексуальної експлуатації та насильства/сексуальних домагань, упродовж життєвого циклу пропонованої господарської діяльності?	
2.12	Ризик недостатньої оплати праці жінок у порівнянні з чоловіками під час роботи над будівництвом проекту?	
2.13	Потенційні ризики використання дитячої праці, примусової праці та серйозні проблеми з безпекою, що можуть виникати у зв'язку з залученням прямих постачальників та їхніх працівників?	
2.14	За потреби зазначте інші ризики/проблеми, специфічні для відповідної галузі:	
ЕСС 3. Ефективність використання ресурсів, запобігання забрудненню довкілля		Надати опис
Чи призводить пропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти до потенційного ризику та несприятливого впливу на:		
3.1.	Значне або неефективне споживання енергії, води та/або сировини? наприклад: Значне використання води на зрошення; чи вжито заходів для підвищення ефективності водокористування?	
3.2.	Забруднення ¹² та викиди забруднюючих речовин у повітря, скиди у воду та ґрунт за звичайних, позаштатних та аварійних обставин, а також з потенційними локальними, регіональними та транскордонними впливами?	
3.3.	Викиди короткотривалих і довготривалих кліматичних забруднювачів, включно з усіма парниковими газами та чорним вуглецем (сажею) або інші види впливу пропонованої господарської діяльності на зміну клімату?	
3.4.	Зберігання, викиди та/або використання небезпечних матеріалів (як-от вибухові речовини, паливо, хлор, дизельне паливо, нафтопродукти, хімічні добрива, ґрунтові добрива та інші хімікати тощо)?	
3.5.	Використання хімічних речовин або матеріалів, які підпадають під міжнародні заборони чи поступове вилучення? Наприклад, ДДТ, ПХБ та інші хімічні речовини, перелічені в міжнародних конвенціях, таких як Монреальський протокол, Аннамїтська конвенція, Базельська конвенція, Роттердамська конвенція, Стокгольмська конвенція	
3.6.	Утворення відходів (небезпечних або безпечних, як-от муніципальні відходи, відходи будівництва/знесення, азбестовмісні відходи, відходи днопоглиблення тощо)?	
3.7.	Видалення азбесту або інших небезпечних матеріалів?	
3.8.	Закупівлю або застосування пестицидів чи пестицидних продуктів або композицій, які можуть негативно впливати на довкілля або здоров'я людей, або пов'язані зі значними проблемами боротьби зі шкідниками ¹³ ? наприклад: Чи існує план управління використанням і захороненням добрив і відходів для запобігання забрудненню?	
3.9.	За потреби зазначте інші ризики/проблеми, специфічні для відповідної галузі:	
ЕСС 4. Здоров'я та безпека населення		Надати опис
Чи призводить пропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти до потенційного ризику та несприятливого впливу на:		
4.1.	Будівництво та/або розбудову інфраструктури (наприклад автодоріг, будинків, гребель)?	

	[Примітка: зверніться до Списку виключень ФРП, в якому зазначено види діяльності, які ФРП не фінансує]	
4.2.	Пошкодження об'єктів комунального майна, громадських будівель, автомобільних доріг, парків, шкіл, місць поховання або культу тощо, порушення режиму користування ними та обмеження доступу до них?	
4.3.	Підвищений ризик дорожньо-транспортних пригод, проблем з безпекою дорожнього руху тощо? [Примітка: якщо мають місце ризики чи вплив на здоров'я людей та довкілля через забруднення, див. розділ ЕСС 3 цього Контрольного списку]	
4.4.	Потенціал значних аварій/надзвичайних ситуацій ¹⁴ ?	
4.5.	Шкоду або збитки через відмову конструктивних елементів пропонованої господарської діяльності (наприклад обвалення будівель або об'єктів інфраструктури)?	
4.6.	Підвищені ризики захворювань, що передаються через воду або інших переносників (наприклад, місця тимчасового розмноження), інфекційних та неінфекційних захворювань, розладів харчування, психічних розладів?	
4.7.	Перевезення, зберігання, використання та утилізацію небезпечних матеріалів (наприклад, вибухових речовин, палива та інших хімікатів під час будівництва та експлуатації)? наприклад: Потенційний вплив на місцеві громади та використовувані ними ресурси (наприклад воду) через застосування пестицидів, перенесення пестицидів тощо?	
4.8.	Безпосередній вплив проекту на екосистемні послуги, який може призвести до ризиків для здоров'я та безпеки та впливу на постраждалі громади [Наприклад, зміни в землекористуванні або втрата природних буферних територій на зразок водно-болотних угідь, мангрових заростів та високогірних лісів, які пом'якшують вплив таких стихійних лих, як повені, зсуви та пожежі, можуть призводити до підвищення вразливості та ризиків і впливів, пов'язаних з безпекою населення. Зменшення запасів або деградація природних ресурсів, як-от несприятливий вплив на якість, кількість і доступність прісної води, може призводити до ризиків і наслідків для здоров'я. (ESF Світового банку, 2018 р.)]	
4.9.	Значний/надмірний приплив тимчасової чи постійної робочої сили під час будівництва чи експлуатації?	
4.10.	Залучення служб безпеки для охорони об'єктів і майна чи підтримки пропонованої господарської діяльності?	
4.11.	Місця, що вразливі до землетрусів, повеней, зсувів, сильного вітру, штормових нагонів?	
4.12.	Чутливість або вразливість проміжних та кінцевих результатів до потенційного впливу зміни клімату чи стихійного лиха? [Наприклад, через збільшення кількості опадів, днів посухи, підвищення температури, солоності, екстремальні явища, землетруси?]	
4.13.	Посилення вразливості до впливу зміни клімату чи ризиків стихійного лиха нині або в майбутньому? [Наприклад, зміни в землекористуванні можуть заохочувати подальшу забудову заплав, що потенційно зробить населення більш вразливим до зміни клімату, особливо в разі повеней]	
4.14.	Підвищений ризик ГЗН/СЕН/СД для громади внаслідок припливу робочої сили та здійснення іншої діяльності за проектом	
4.15.	За потреби зазначте інші ризики/проблеми, специфічні для відповідної галузі:	
ЕСС 5. Придбання земельних ділянок, обмеження землекористування та вимушене переселення		Надати опис
Чи призводить пропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти до потенційного ризику та несприятливого впливу на:		
5.1.	Придбання земельних ділянок приватної власності? Якщо так, надайте наявну інформацію про кількість ділянок, пайовиків, тип користувачів (законні, неформальні, орендарі тощо). В рамках проекту ARISE не фінансується	
5.2.	Обмеження землекористування землями приватної або суспільної власності ¹⁵ (як-от землями сільськогосподарського призначення, пасовищами, та іншими угіддями, які місцеве населення використовує в різних цілях спільно?)	
5.3.	Судові процеси або проблеми зі спадкуванням (як-от очікування передання права власності, компенсаційних виплат, урегулювання спорів щодо власності тощо) у зв'язку з придбанням земельних ділянок для господарської діяльності в минулому або зараз?	

5.4.	Нерозв'язані/відкриті скарги з приводу придбання земельних ділянок або вимушеного переселення у зв'язку з придбанням земельних ділянок для господарської діяльності в минулому або зараз?	
5.5.	Фізичне переміщення (переміщення будинків або споруд бізнесу, втрата земель під житловими будівлями або втрата житла): може бути тимчасовим або постійним, впливати на всіх користувачів чи тільки їх частину?	
5.6.	Економічно зумовлене переміщення (втрата землі, активів або втрата чи обмеження доступу до земель та активів, що призводить до втрати джерел доходу або інших засобів до існування): може бути тимчасовим або постійним, впливати на всіх користувачів чи тільки їх частину?	
5.7.	Фізичне переміщення (переміщення будинків або споруд бізнесу, втрата земель під житловими будівлями або втрата житла): може бути тимчасовим або постійним, впливати на всіх або частину осіб з визнаними законом правами та претензіями на землю та активи або без таких прав і претензій?	
5.8.	Економічно зумовлене переміщення (втрата землі, активів або втрата чи обмеження доступу до земель та активів, що призводить до втрати джерел доходу або інших засобів до існування ¹⁶): може бути тимчасовим або постійним, впливати на всіх або частину осіб з визнаними законом правами та претензіями на землю та активи або без таких прав і претензій, навіть за відсутності фізичного переміщення?	
5.9.	Ризик примусового виселення ¹⁷ ?	
5.10.	Ризики, пов'язані з придбанням земельних ділянок або вимушеним переселенням, і відповідний вплив на будь-які незахищені або вразливі групи чи незахищених або вразливих осіб?	
5.11.	За потреби зазначте інші ризики/проблеми, специфічні для відповідної галузі:	
ЕСС 6. Збереження біорізноманіття та стале управління живими природними ресурсами		Надати опис
Чи призводить пропонована господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти до потенційного ризику та несприятливого впливу на:		
6.1.	Значна втрата чи деградація критично важливих середовищ існування ¹⁸ — як безпосередньо, так і опосередковано — або несприятливого впливу на природні середовища існування ¹⁹ чи екосистемні послуги ²⁰ ? [Наприклад, через втрату середовищ існування, їх трансформацію або деградацію, фрагментацію, гідрологічні зміни, застій потоків води внаслідок знесення зелених насаджень, зняття верхнього шару ґрунту, вирубування/видалення дерев, перешкоди для місцевого біорізноманіття у формі порушення шляхів міграції риб, птахів, ссавців, облаштування водосховищ, виконання днопоглиблювальних робіт у морському чи річковому середовищі тощо]	
6.2.	Ризики або вплив на захищені законом природоохоронні території (наприклад заповідники, національні парки), території, що зарезервовані до заповідання, або міжнародно та регіонально визнані території ²¹ , що мають цінність для біорізноманіття?	
6.3.	Перетворення або деградацію природних середовищ існування, що не є критично важливими?	
6.4.	Зміни у використанні земель і ресурсів, які можуть несприятливо вплинути на середовища існування, екосистеми та/або засоби для існування? [Примітка: якщо мають місце обмеження доступу до земель, див. розділ ЕСС 5 цього Контрольного списку]	
6.5.	Ризики або значні впливи на рідкісні види, види під загрозою зникнення або види на межі зникнення (наприклад унаслідок впливу на екосистеми, важливі для підтримки існування відповідних видів)? [Примітка: якщо мають місце такі види впливу на довкілля, як шумове або світлове забруднення, див. розділ ЕСС 3 цього Контрольного списку]	
6.6.	Активізацію незаконної торгівлі дикими видами тварин і рослин?	
6.7.	Розповсюдження інвазивних чужорідних видів?	
6.8.	Несприятливі наслідки для ґрунтів, включно з видаленням значної кількості верхнього шару ґрунту?	
6.9.	Заготівлю природних лісів, розбудову насаджень або відновлення лісів?	
6.10.	Значне (у великих масштабах) сільськогосподарське виробництво?	
6.11.	Тваринництво чи виловлення популяцій риби або інших водних видів?	

6.12.	Значні обсяги видобування, відведення або стримування поверхневих чи ґрунтових вод? [Наприклад розвиток басейнів річок, видобування підземних вод] [Примітка: зверніться до Списку виключень ФРП, в якому зазначено види діяльності, які ФРП не фінансує]	
6.13.	Оброблення або використання генетично модифікованих організмів/живих модифікованих організмів ²² ?	
6.14.	Використання генетичних ресурсів (наприклад збирання, комерційна розробка) ²³ ?	
6.15.	Несприятливий транскордонний або глобальний вплив на довкілля?	
6.16.	За потреби зазначте інші ризики/проблеми, специфічні для відповідної галузі:	
ЕСС 7. Корінні народи		Надати опис
Господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти:		
7.1.	Зачіпають території, на яких живуть або присутні корінні народи, або призводять до несприятливого впливу на корінні народи?	
ЕСС 8. Культурна спадщина		Надати опис
Господарська діяльність або її складові чи асоційовані з нею об'єкти потенційно:		
8.1.	Передбачають здійснення розкопок, знесення, переміщення ґрунту, затоплення або внесення інших змін у фізичне середовище?	
8.2.	Розташовані в межах охоронюваної законом території чи встановленої законом охоронної (буферної) зони об'єкта культурної або природної спадщини?	
8.3.	Розташовані в межах визнаної пам'ятки культурної або природної спадщини чи поруч із нею (це може бути не зареєстрований згідно з національним законодавством користувач)?	
8.4.	Чи наявні в зоні впливу пропонованої господарської діяльності інші чутливі реципієнти, як-от культурно та/або соціально значущі шляхи, території/релігійні об'єкти, місця поховання, місця скупчення туристів або паломників тощо?	
8.5.	Використовують об'єкти культурної спадщини в матеріальній та/або нематеріальній формі (наприклад практики, традиційні знання) для комерційних або інших цілей?	
8.6.	За потреби зазначте інші ризики/проблеми, специфічні для відповідної галузі:	
ЕСС 10. Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації		Надати опис
10.1.	Чи передбачено процес взаємодії з зацікавленими сторонами та консультації з ними?	
10.2.	Чи існує функціонуючий механізм врегулювання скарг?	
10.3.	Чи отримано на сьогоднішній день повідомлення про поточні проблеми або занепокоєння зацікавлених сторін, або скарги (як врегульовані, так і не врегульовані) з приводу пропонованої господарської діяльності?	
10.4.	Чи наявні будь-які екологічні та соціальні документи, які підлягають оприлюдненню?	
11. Воєнні ризики		
11.1	Чи умови воєнного часу роблять гострішими будь-які з ризиків або наслідків, висвітлених у попередніх запитаннях? Чи становлять вони додаткову загрозу для працівників ПБ або населення прилеглих населених пунктів? Якщо так, надайте опис. (наприклад, місця робіт або поля, забруднені наземними мінами та вибухонебезпечними залишками війни, господарська діяльність поблизу зон активних бойових дій, розливи небезпечних матеріалів унаслідок військових дій, обмеження доступу до медичної допомоги через пошкоджену інфраструктуру чи конфлікт, що триває; обмеження доступу до необхідних ресурсів, таких як їжі, води та житла, що посилює вразливість працівників і населення прилеглих населених пунктів, пошкодження полів, обладнання та складських приміщень, що порушує господарську діяльність, постійний вплив конфліктів і насильства, що призводить до психологічного стресу, травм і проблем із психічним здоров'ям серед працівників тощо)	
11.2	Чи вжито заходів для пом'якшення цих ризиків або наслідків? (наприклад, План забезпечення готовності до надзвичайних ситуацій і реагування на них, яким передбачено відповідні надзвичайні ситуації, навчання з безпеки та охорони тощо) Примітка: До воєнних ризиків належать такі страхові ризики, що можуть виникнути на території України: 1) воєнний конфлікт, включаючи війну або збройний конфлікт, збройна агресія, бойові дії, масові заворушення; 2) насильницька зміна чи повалення конституційного ладу або захоплення державної влади; 3) терористичні акти та/або диверсії, в тому числі спричинені подіями, передбаченими у	

	підпунктах 1 або 2 цього пункту; 4) окупація, анексія. Джерело: Постанова КМУ від 9 квітня 2024 р. № 388. - https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/388-2024-%D0%BF#Text Подіями воєнних ризиків є випадки пошкодження майна внаслідок повної загибелі або пошкодження його окремих конструктивних елементів виключно в результаті: прямої та/або опосередкованої дії ракет та/або її уламків, безпілотних літальних апаратів будь-яких типів та/або їх уламків, літальних апаратів, баражуючих боєприпасів та/або їх уламків, засобів протиповітряної чи протиракетної оборони та/або їх уламків, якщо на дату настання події територія страхування не вийшла з- під контролю органів влади України, а також не знаходиться в зоні/районі воєнних або бойових дій, зоні воєнних або збройних конфліктів, територіях проведення антитерористичної операції, територіях проведення операції об'єднаних сил, у тому числі, відповідно до Наказу №309 Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22.12.2022 р. або до інших що регулюватимуть питання формування переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії.	
--	--	--

¹¹ „Термін «незахищені або вразливі» описує тих, на кого з більшою ймовірністю наслідки проекту можуть справити несприятливий вплив, та/або тих, чия спроможність скористатися перевагами від вигід проекту є більш обмеженою, ніж в інших. Така особа/група також з більшою ймовірністю може бути виключена з основного консультативного процесу чи позбавлена можливості повною мірою брати участь у ньому, а тому може потребувати вжиття особливих заходів та/або допомоги в забезпеченні такої участі. При цьому враховуються міркування, пов'язані з віком (стосовно людей похилого віку та неповнолітніх), зокрема в обставинах, у яких вони можуть бути відокремлені від своєї сім'ї, громади або інших осіб, від яких вони залежать“ (ESF Світового банку, 2018 рік).

¹² Термін «забруднення» використовується на позначення як небезпечних, так і нешкідливих хімічних речовин у твердих, рідких або газоподібних фазах, і містить у собі також інші складові, як-от скидання тепла у воду, викиди короткотривалих і довготривалих кліматичних забруднювачів, поширення неприємних запахів, шуму, вібрації, радіації, електромагнітної енергії та утворення потенційних візуальних впливів, зокрема й світлових (ESF Світового банку, 2018 р.).

¹³ До таких проблем належать а) боротьба з перелітною сараною; б) боротьба з комарами чи іншими переносниками інфекційних захворювань; с) боротьба з птахами; d) боротьба з гризунами тощо. (ESF Світового банку, 2018 р.)

¹⁴ Надзвичайна ситуація — це непередбачений інцидент, зумовлений як природними, так і антропогенними чинниками небезпеки, зазвичай у формі пожежі, вибухів, витоків чи розлиття, який може статися з різних причин, зокрема через незапровадження робочих процедур, розроблених з метою запобігання настанню таких ситуацій, екстремальні погодні умови або відсутність завчасного попередження. (ESF Світового банку, 2018 р.)

¹⁵ «Обмеження землекористування» — це обмеження та заборони на використання земель сільськогосподарського, житлового, комерційного або іншого призначення, що безпосередньо запроваджуються та вводяться в дію в межах проекту. До них можна віднести обмеження доступу до законно визначених парків та охоронюваних територій, обмеження доступу до інших ресурсів у спільному володінні, обмеження землекористування в межах смуг відведення комунальних мереж або охоронних зон. (ESF Світового банку, 2018 р.)

¹⁶ «Засоби до існування» — широкий спектр засобів, що їх використовують особи, родини та спільноти, щоб заробляти на життя, як-от дохід від заробітної плати, сільського господарства, рибальства, збирання харчових продуктів, інші засоби до існування на основі природних ресурсів, дрібна торгівля та бартер (ESF Світового банку, 2018 р.)

¹⁷ «Примусове виселення» — це постійне або тимчасове видалення осіб, родин та/або спільнот із житла та/або землі, яку вони займають, проти їхньої волі без надання їм відповідних форм правового та іншого захисту, включно з усіма застосовними процедурами та принципами ЕСС 5 Світового банку, і без забезпечення доступу до них (ESF Світового банку, 2018 р.)

¹⁸ „«Середовище існування» — це наземна, прісноводна або морська географічна одиниця чи повітряний шлях, що підтримує сукупності живих організмів та їхню взаємодію з неживим середовищем. «Критично важливе середовище існування» — території, що мають високий рівень значущості чи цінності для різноманіття, в тому числі а) Середовище існування, що має велике значення для видів, зазначених у Червоному списку МСОП (Міжнародного союзу охорони природи) або еквівалентних національних документах як такі, що перебувають у критичній небезпеці або під загрозою; б) Середовище існування, що має велике значення для ендемічних або географічно обмежених видів; с) Середовище існування, що підтримує концентрації мігрувальних або зграйних видів світового або національного значення; d) Екосистема, що перебуває під значною загрозою, або унікальна екосистема; е) Екологічні функції чи характеристики, необхідні для збереження життєздатності цінностей біорізноманіття, зазначених у пунктах «а»–«d»“ (ESF Світового банку, 2018 р.)

¹⁹ «Природні середовища існування» — території, що складаються з життєздатних комплексів видів рослин та/або тварин переважно місцевого походження, та/або ті, де діяльність людини не призвела до суттєвих змін основних екологічних функцій та видового складу території.

²⁰ «Екосистемні послуги» — це вигоди, що їх люди отримують від екосистем. Виділено чотири типи екосистемних послуг: 1) послуги забезпечення, що являють собою продукцію, яку люди отримують від екосистем, і до якої можуть

належати продовольство, прісна вода, деревина, волокно, лікарські рослини; 2) послуги регулювання, тобто вигоди, отримані людьми від регулювання екосистемних процесів, до яких можуть належати очищення поверхневих вод, зв'язування та уловлювання вуглецю, регулювання клімату, захист від небезпечних природних явищ; 3) культурні послуги, що являють собою нематеріальні вигоди, отримані людьми від екосистем, до яких можуть належати природні території, які є священними місцевостями та територіями, важливими для рекреаційної діяльності та естетичної насолоди; та 4) послуги підтримки, що являють собою природні процеси, які підтримують інші послуги й до яких можуть належати утворення ґрунту, підтримка обігу поживних речовин і первинне виробництво (ESF Світового банку, 2018 р.).

²¹ До міжнародно визнаних територій, що мають високу цінність для біорізноманіття, належать, зокрема, природні об'єкти Світової спадщини, біосферні заповідники, Рамсарські водно-болотні угіддя міжнародного значення, ключові території біорізноманіття, важливі пташині території та об'єкти Альянсу за нульове вимирання.

²² Див. Конвенцію про біорізноманіття та Картахенський протокол про біобезпеку до неї.

²³ Див. Конвенцію про біорізноманіття та Нагойський протокол до неї про доступ до генетичних ресурсів і поширення користі від їх використання.

Частина В. Зведена таблиця розгляду дотримання ЕС-вимог (шаблон) (для господарської діяльності зі значним і високим ризиком)

№	Стандарт ЕСС	Оцінка дотримання ЕС-вимог (згідно з ЕС-стандартами та/або практикою на об'єкті)	Дотримання ЕС-вимог (повне / часткове дотримання / недотримання)	Заходи, необхідні для дотримання ЕС- вимог (для включення до ESAP)
1.	Оцінка екологічних і соціальних ризиків та їх наслідків, і управління ними			
1.1.	Екологічно-соціальна оцінка			
1.2.	План дій з екологічних і соціальних аспектів			
1.3.	Організаційна спроможність і компетентність (наявність кваліфікованих фахівців)			
1.4.	Моніторинг проєкту і звітність			
1.5.	Залучення зацікавлених сторін та Публічне розкриття інформації			
2.	Трудові відносини та умови праці			
2.1.	Умови праці та керування трудовими відносинами:	• Умови працевлаштування: • Заборона дискримінації та рівні можливості: • Організації працівників:		
2.2.	Захист прав працівників	• Дитяча праця: • Примусова праця:		
2.3.	Механізм врегулювання скарг			
2.4.	Охорона праці та безпека життєдіяльності			
2.5.	Контрактні працівники			
2.6.	Працівники громади			
2.7.	Працівники основних постачальників (дотримання законодавства постачальниками)			
3.	Ефективність використання ресурсів, запобігання забрудненню довкілля			
3.1.	Ефективність використання ресурсів	• Використання енергії: • Водокористування: • Використання сировини:		

3.2.	Запобігання забрудненню та його регулювання	- Регулювання забруднення повітря: - Управління небезпечними та безпечними відходами: - Управління хімічними та небезпечними матеріалами: - Поводження з пестицидами:		
3.3.	Викиди парникових газів			
4.	Здоров'я та безпека населення			
4.1	Здоров'я та безпека населення	- Конструкція та безпека інфраструктури та обладнання: - Безпечність послуг: - Дорожній рух і безпека на дорогах: - Екосистемні послуги: - Вразливість населення до проблем зі здоров'ям: - Поводження з небезпечними матеріалами: - Готовність до надзвичайних ситуацій:		
4.2	Служба охорони			
5.	Придбання земельних ділянок, обмеження землекористування та вимушене переселення			
5.2	Переміщення (переселення)	- Фізичне переміщення: - Економічно зумовлене переміщення:		
5.3	Співпраця з іншими відповідальними органами або юрисдикціями територіального рівня			
5.4	Технічна та фінансова допомога громадянам			

№	Стандарт ЕСС	Оцінка дотримання ЕС-вимог (згідно з ЕС-стандартами та/або практикою на об'єкті)	Дотримання ЕС-вимог (повне / часткове дотримання / недотримання)	Заходи, необхідні для дотримання ЕС- вимог (для включення до ESAP)
6.	Збереження біологічного різноманіття та стале управління живими природними ресурсами			
6.1	Загальні аспекти	- Оцінка ризиків і впливів: - Збереження біорізноманіття та середовищ існування: - Охоронювані законом та міжнародно визнані території, що мають цінність для біорізноманіття: - Інвазійні чужорідні види: - Стале управління живими природними ресурсами:		
6.2	Роль основних постачальників			
7.	ЕСС 7 до України не застосовується			
8.	Культурна спадщина			
8.1	Загальні аспекти			
8.2	Консультації з зацікавленими сторонами та визначення культурної спадщини	- Конфіденційність: - Доступ зацікавлених сторін:		
8.3	Охоронювані законом території культурної спадщини			
8.4	Регулювання щодо конкретних типів культурної спадщини	- Археологічні пам'ятки та матеріали: - Пам'ятки архітектури та будівництва: - Природні об'єкти, що мають культурне значення: - Рухома культурна спадщина:		
8.5	Комерційне використання культурної спадщини			
[9.]	ЕСС 9 стосується тільки ФУУ			
10.	Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації			

10.1	Залучення під час підготовки проєкту	• Визначення та аналіз зацікавлених сторін: • План залучення зацікавлених сторін: • Розкриття інформації: • Змістовність консультацій:		
10.2	Залучення під час реалізації проєкту, зовнішнє звітування/ розкриття інформації			
10.3	Механізм врегулювання скарг			
10.4	Організаційна спроможність і зобов'язання			

Частина С. План дій з екологічних і соціальних аспектів (ПДЕСА/ESAP) – Шаблон

№	Зобов'язання/Дія	Відповідальний	Строк виконання	Критерії виконання	Стан
1.	Оцінка екологічних і соціальних ризиків та їх наслідків, і управління ними				
1.1.	Наприклад, дії, пов'язані з впровадженням ЕС-документації та інструментів; створенням та підтримкою оргструктури з дієздатністю та компетентністю; готовністю до надзвичайних ситуацій та планування реагування, регулярним звітуванням до ФУУ; повідомленням ФУУ про інциденти та аварії; управлінням контрагентами; технічною допомогою, включно з консультаційною підтримкою, навчанням тощо.				
2.	Трудові відносини та умови праці				
2.1.	Наприклад, дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням політики та процедур управління трудовими відносинами; системи управління охороною праці, внутрішнього механізму врегулювання скарг працівників тощо.				
3.	Ефективність використання ресурсів, запобігання забрудненню довкілля				
3.1.	Наприклад, дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням ПМ щодо якості повітря, ПМ щодо шуму та вібрації, ПМ щодо ґрунтів, ПМ щодо відходів, ПМ щодо стічних вод тощо.				
3.2.	Наприклад, дії, пов'язані з включенням ресурсоефективних заходів у реалізацію субпроєкту тощо.				
4.	Здоров'я та безпека населення				
4.1.	Наприклад, дії, пов'язані з підготовкою та впровадженням Плану охорони здоров'я та безпеки населення, Плану готовності та реагування на надзвичайні ситуації, Плану безпеки дорожнього руху тощо.				
4.2.	Наприклад, дії, пов'язані з забезпеченням охорони				
5.	Придбання земельних ділянок, обмеження землекористування та вимушене переселення				
5.1.	Наприклад, дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками придбання земельних ділянок і переселення, консультаціями з зацікавленими сторонами тощо.				
6.	Збереження біологічного різноманіття та стале управління живими природними ресурсами				
6.1.	Наприклад, дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками та наслідками для біорізноманіття, консультаціями з зацікавленими сторонами тощо.				
7.	Корінні народи (не застосовується)				
8.	Культурна спадщина				

8.1.	Наприклад, дії, пов'язані з оцінкою ризиків та управлінням ризиками культурної спадщини, підготовкою ПМ щодо культурної спадщини, включно з порядком поводження з випадковими знахідками, консультаціями із зацікавленими сторонами тощо.				
10.	Залучення зацікавлених сторін і розкриття інформації				
10.1.	Наприклад, дії, пов'язані з розробленням і впровадженням Плану залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС) за субпроектом				
10.2.	Наприклад, дії, пов'язані зі створенням і утриманням Механізму врегулювання скарг на рівні субпроекту.				

Шаблон технічного завдання на консультаційні послуги з послуги з проведення екологічно-соціальної оцінки для незалежної експертизи суттєвих і високих ризиків

[Примітка: Екологічно-соціальна оцінка (ЕСО) необхідна для господарської діяльності, яку було оцінено як пов'язану із суттєвим або високим ризиком (а в деяких випадках — і для проєктів з помірним ризиком). ФУУ можуть вимагати від

Підприємств залучення кваліфікованих сторонніх технічних консультантів для проведення таких оцінок і розробки відповідних ЕС-інструментів згідно з відповідними вимогами МФО, що надають кредитні ресурси (тобто ЕСС у випадку проєктів, що

фінансуються Світовим банком).

Цей шаблон використовуватиметься як орієнтир для розроблення ТЗ на виконання ЕСО технічними консультантами. Він може бути адаптований ФУУ або їхніми консультантами з ESDD у відповідних ситуаціях так, щоб він відповідав конкретним потребам Підприємств і видів діяльності, які планується підтримати].

1. Довідкова інформація

[зазначити назву ФУУ] вимагає від [зазначити назву Підприємства] залучити технічних консультантів з екологічно-соціальної оцінки («Консультант з ЕСО») для ЕСО щодо господарської діяльності [зазначити рейтинг ризику господарської діяльності], щодо якої розглядається можливість фінансування за [зазначити назву проєкту/програми, що підтримується ФРП].

[Надайте довідкову інформацію про підприємство та діяльність, яку необхідно профінансувати, для розуміння технічним консультантом. За потреби може бути надана додаткова інформація про географічний та галузевий контекст, актуальні екологічні та соціальні зміни тощо].

2. Цілі завдання та застосовні ЕС-вимоги Мета завдання полягає у виконанні таких ЕСО:

[Перелік ЕС-інструментів, які мають бути розроблені Підприємствами за результатами ЕС-скринінгу та класифікації ризиків, виконаної командами ЕС ФУУ; як-от ОЕСВ (ESIA), ESMP, ПЗЗС, план переселення тощо]

XX XX

3. Екологічно-соціальна оцінка належним чином врахує всі питання, пов'язані з діяльністю, включно з такими Застосовними вимогами:

a) чинні рамкові принципи державної політики країни, національні закони та правила й інституційні спроможності (зокрема з виконання проєкту), що пов'язані з екологічними та соціальними питаннями; мінливість умов країни та контексту проєкту; екологічні або соціальні дослідження країни; загальнодержавні екологічні чи соціальні плани дій та обов'язки країни за відповідними міжнародними договорами та угодами, які мають безпосередній зв'язок з проєктом;

b) чинні вимоги ЕСС; та

c) Настанови з EHSs та іншу актуальну належну міжнародну галузеву практику (НМГП). [Перелік відповідних галузевих Настанов з EHSg та/або інших конкретних НМГП відповідно до потреби].

4. Обсяг робіт

Консультант виконає екологічно-соціальну оцінку діяльності, щоб оцінити екологічні та соціальні ризики й впливи діяльності протягом усього життєвого циклу фінансування. Екологічно-соціальну оцінку буде проведено згідно з ЕСС 1.

Ця оцінка буде сумірна з потенційними ризиками та впливами діяльності та передбачає комплексне оцінювання всіх актуальних прямих, непрямих і кумулятивних екологічних та соціальних ризиків і впливів за весь життєвий цикл фінансування, включно з тими, які конкретно ідентифіковані в ЕСС 2–10.

Екологічно-соціальна оцінка проводитиметься на підставі поточної інформації, включно з точним описом і розмежуванням напрямів діяльності та будь-яких пов'язаних з ними аспектів, а також базових екологічних і соціальних даних з належним

рівнем деталізації, достатнім для того, щоб на його основі охарактеризувати та ідентифікувати ризики й впливи, та заходи з пом'якшення. Оцінка охоплюватиме потенційні екологічні та соціальні ризики й впливи діяльності; дослідження альтернатив;

визначення шляхів поліпшення добору діяльності, місцезнаходження, планування, будови та виконання для застосування ієрархії пом'якшення до несприятливих екологічних і соціальних впливів та пошуку можливостей посилення позитивних впливів діяльності. Невід'ємною частиною екологічно-соціальної оцінки згідно з ЕСС 10 є залучення зацікавлених сторін.

Екологічно-соціальна оцінка буде адекватним, точним та об'єктивним оцінюванням і поданням ризиків та впливів, складеним кваліфікованими й досвідченими особами.

Екологічно-соціальна оцінка визначає ієрархію пом'якшення, яку обговорено та визначено в РДЕСВ Світового банку.

Екологічно-соціальна оцінка, здійснена на підставі визначення обсягу проблемних питань, враховуватиме всі відповідні екологічні та соціальні ризики й впливи діяльності, які визначено в ЕСС 1.

В екологічно-соціальній оцінці також буде визначено й оцінено у відповідному обсязі потенційні екологічні та соціальні ризики й впливи Асоційованих об'єктів згідно з ЕСС 1.

[Детально опишіть конкретні завдання, які виконуватиме Консультант. Вони можуть передбачати визначення обсягу,

кабінетну перевірку, обстеження на місцях, методики оцінки впливу, залучення зацікавлених сторін та вимоги до розкриття інформації тощо].

Екологічно-соціальна оцінка буде підготовлена відповідно до орієнтовних схем, поданих у Додатках до ТЗ [Надати схеми в додатках до ТЗ].

5. Кваліфікація та склад команди консультанта

Пропозиція Консультанта повинна містити перелік спроможностей, кваліфікації та досвіду команди, запропонованої для виконання роботи. Цей перелік має включати в себе:

Досвід роботи в [вказати країну/регіон]

Досвід виконання екологічно-соціальних оцінок подібної господарської діяльності Досвід роботи в [вказати сектор]

Методику та підхід консультанта до виконання завдання (максимум 10 сторінок) Фінансову пропозицію; та

Часові рамки, що відображають етапи оцінювання в графічному форматі.

До пропозиції також має бути включена запропонована команда з відповідними резюме (максимум 2 сторінки на особу) з відповідними обсягами залучення всіх відповідних експертів, представленими у формі таблиці в людино-днях (як на об'єктах, так і деінде).

Члени команди повинні мати спеціалізацію та підтверджений досвід проведення екологічно-соціальної оцінки відповідно до

ESF Світового банку й застосовних ЕС-вимог.

Вимоги до кваліфікації керівника проєкту є такими [за потреби наведіть їх і для інших посад]:

Вища освіта, здобута за фахом ХХХ (екологічна інженерія, хімічна інженерія, цивільне будівництво та ін.).

Щонайменше ХХ років професійного досвіду та щонайменше ХХ років досвіду роботи з оцінювання ЕС-ризиків проєктів, що фінансуються міжнародними фінансовими організаціями, управління ними та їх моніторингу

Володіння англійською мовою на робочому рівні

Знання та розуміння ЕС-питань і ризиків на проєктах, що фінансуються МФО

- [Вказати вимоги до досвіду роботи в країні та в галузі]

- [Вказати вимоги до додаткових навичок, якщо їх встановлено]

[Вказати за потреби вимоги до експертів, як-от з питань охорони праці та безпеки життєдіяльності, переселення, біорізноманіття, культурної спадщини тощо залежно від ризиків і наслідків діяльності]

6. Результати робіт і графік їх подання

Нижче зазначено очікувані результати робіт та графік їх подання:

Результат робіт (наприклад детальний робочий план ЕСО, ESIA, ESMP, ПЗЗС, план переселення, плани управління тощо)	Графік подання
---	----------------

[Проект Результату робіт 1]	Протягом ХХ днів після підписання Угоди про консультування
[Результат робіт 1 в остаточній редакції]	Протягом ХХ днів після підписання Угоди про консультування
[Проект Результату робіт 2]	Протягом ХХ днів після підписання Угоди про консультування
[Результат робіт 2 в остаточній редакції]	Протягом ХХ днів після підписання Угоди про консультування
[Вказати відповідно до потреби]	Протягом ХХ днів після підписання Угоди про консультування

Усі результати робіт подаються в електронному вигляді та на папері [вказати, якою мовою]

Звіти будуть затверджені [вказати назву сторони] впродовж періоду для затвердження звітів, який становитиме [X] днів; якщо після завершення цього строку не буде надано зауважень, звіт вважатиметься затвердженим.

7. Бюджет і графік оплати (необов'язково)

Загальний бюджет на виконання поставленого завдання становить [вказати бюджет з урахуванням або без урахування податку]. Ця сума включає всі професійні гонорари, витрати на відрядження та інші витрати, пов'язані з виконанням завдання, включно з відповідними податками.

Оплата здійснюватиметься за таким графіком:

XX% після підписання Угоди про консультування та затвердження плану робіт XX% після подання та затвердження проекту Результату робіт 1

XX% після подання та затвердження Результату робіт 1 в остаточній редакції

XX% після подання та затвердження проекту Результату робіт 2.

-

8. Подання пропозицій

Зацікавленим консультантам пропонується Надати свої пропозиції до [вказати крайній термін] на адресу [вказати контактні дані].

Додатки

- Додайте орієнтовні схеми змісту результатів робіт, передбачені додатком III.4, том III додатків до СЕСУ ФРП; за потреби див. ESF Світового банку, додаток 1 до ECC 1, у якому деталізовано зміст ESIA та ESMP24.

За потреби Додайте інші додатки

²⁴ <https://pubdocs.worldbank.org/en/837721522762050108/Environmental-and-Social-Framework.pdf>

Оцінка впливу на довкілля та соціальне середовище (ESIA)
Індикативна схема²⁵

1. Резюме
2. Нормативно-правова та інституційна база
3. Опис проєкту
4. Базисні дані
5. ЕС-ризиків та впливи
6. Заходи з пом'якшення ЕС-впливу
7. Аналіз альтернатив
8. Конструктивні заходи

Додатки

- Перелік осіб чи організацій, які готували екологічно-соціальну оцінку чи зробили внесок у її підготовку.
- Довідкові документи — з зазначенням як опублікованих, так і неопублікованих письмових матеріалів, які було використано.
- Перелік зустрічей, консультацій та опитувань за участю зацікавлених сторін, у тому числі осіб, що зазнають впливу з боку проєкту, та інших зацікавлених сторін. У переліку зазначаються засоби залучення зацікавлених сторін, застосовані для одержання відомостей про погляди осіб, що зазнають впливу з боку проєкту, та інших зацікавлених сторін.
- Таблиці, в яких подаються відповідні дані, що згадуються або узагальнюються в основному тексті.
- Перелік пов'язаних звітів або планів.

План екологічного та соціального менеджменту
(ESMP) Індикативна схема²⁶

1. Мінімізація
2. Моніторинг
3. Розбудова спроможностей і навчання
4. Графік впровадження та кошторис
5. Інтеграція ESMP з проєктом.

План залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС)
Індикативна схема²⁷

1. Вступ/Опис проєкту
2. Мета/опис ПЗЗС
3. Визначення та аналіз зацікавлених сторін у розрізі компонентів проєкту
 - 3.1. Методологія
 - 3.2. Сторони, на які впливає проєкт
 - 3.3. Інші зацікавлені сторони
 - 3.4. Незахищені/вразливі особи або групи
4. Програма залучення зацікавлених сторін
 - 4.1. Резюме заходів з залучення зацікавлених сторін, реалізованих під час підготовки проєкту
 - 4.2. Резюме потреб зацікавлених сторін проєкту та методів, інструментів і технік залучення зацікавлених сторін.
 - 4.3. Пропонована стратегія врахування думок в разі різних груп
5. Ресурси для залучення зацікавлених сторін та обов'язки щодо залучення
 - 5.1. Механізми впровадження
 - 5.2. Ресурси
6. Механізм врегулювання скарг

²⁵ Див. ESF Світового банку, додаток 1.D до ECC 1, у якому деталізовано зміст ESIA: <https://pubdocs.worldbank.org/en/837721522762050108/Environmental-and-Social-Framework.pdf>

²⁶ Див.ESF Світового банку, додаток 1.E до ECC 1, у якому деталізовано зміст ESMP: <https://pubdocs.worldbank.org/en/837721522762050108/Environmental-and-Social-Framework.pdf>

²⁷ Зміст ПЗЗС деталізовано за поданим тут посиланням: <https://www.worldbank.org/en/projects-operations/environmental-and-social-framework/brief/environmental-and-social-framework-resources>.

План залучення зацікавлених сторін (ПЗЗС)

Індикативна схема²⁷

7. Моніторинг і звітність

7.1. Резюме того, як будуть здійснюватися моніторинг ПЗЗС і звітування про нього (в тому числі щодо індикаторів)

7.2. Звітування перед групами
зацікавлених сторін Додатки

Додаток 1. Шаблон протоколів консультацій

Додаток 2. Приклад таблиці бюджету ПЗЗС

Додаток 3. Приклад таблиці: Моніторинг ПЗЗС та звітність щодо нього

Інші додатки [наприклад, візуальні огляди на зразок карти зацікавлених сторін або діаграми зацікавлених сторін, форма скарги для подання, карти проєкту (якщо використовуються)]